

**Uchwała Nr XIX/133/2020**  
**Rady Powiatu Czarnkowsko-Trzcianeckiego**  
z dnia 30 czerwca 2020 r.

**w sprawie: oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2019 rok.**

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 920) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z z 2020 r. poz. 295 z późn.zm.), uchwala się, co następuje:

§ 1. 1. Rada Powiatu Czarnkowsko-Trzcianeckiego dokonuje negatywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2019 rok.

2. Ocena stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

3. Podstawą oceny, o której mowa w ust. 1 jest „Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie” przedłożony przez Dyrektora tej jednostki, stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu oraz Dyrektorowi Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Powiatu  
  
mgr inż. Wiesław Maszowski

**U z a s a d n i e**  
**do uchwały Nr XIX/133/2020**  
**Rady Powiatu Czarnkowsko-Trzcianeckiego**  
**z dnia 30 czerwca 2020 r.**

Zgodnie z art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 r. poz. 295 z późn.zm.) w terminie do dnia 31 maja każdego roku, kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

W dniu 29 maja 2019 r. Dyrektor Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie złożył do podmiotu tworzącego „Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej za 2019 rok” w celu dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kierowanej przez niego jednostki w oparciu o przedłożony dokument.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2019 rok przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2019 i zawiera opis wskaźników, analizę wskaźnikową i punktową sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2020-2022 z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki. Analiza oraz prognoza ekonomiczno-finansowa zostały sporządzone na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych określonych w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

Zgodnie z art. 53a ust. 4 ustawy o działalności leczniczej, podmiot tworzący, którym dla Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie jest Rada Powiatu Czarnkowsko-Trzcianeckiego, dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu na podstawie raportu przedłożonego przez Dyrektora tej jednostki.

W związku z powyższym, podjęcie niniejszej uchwały jest uzasadnione.

  
**STAROSTA**  
mgr inż. Jolanta Łaszczyńska

## **Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2019 rok.**

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej, przedłożony przez dyrektora jednostki w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 r. poz. 295 z późn.zm.). Raport przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2019 i zawiera: analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2020-2022 wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację Zespołu.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie, została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Do analizy przyjęto cztery obszary: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu i zawierają: zyskowność netto, zyskowność działalności operacyjnej, zyskowność aktywów,
- 2) wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych i zawierają: wskaźnik bieżącej płynności i szybkiej płynności,
- 3) wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności i zawierają wskaźnik rotacji należności i rotacji zobowiązań wyrażony w dniach,
- 4) wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi oraz wielkości funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego i zawierają wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności.

Zgodnie z Raportem, poszczególne wskaźniki i przypisane im oceny punktowe dla ZZOZ w Czarnkowie za 2019 rok wynoszą odpowiednio:

- 1) **wskaźniki zyskowności** uzyskały ocenę **0 pkt** na 15 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 0% tej oceny: wskaźnik zyskowności netto – 0 % (0 pkt), wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej – 0 % (0 pkt), wskaźnik zyskowności aktywów – 0% (0 pkt);
- 2) **wskaźniki płynności** uzyskały ocenę **0 pkt** na 25 pkt maksymalnej oceny punktowej, w tym: wskaźnik płynności bieżącej – 0 (0 pkt), wskaźnik płynności szybkiej – 0 (0 pkt);
- 3) **wskaźniki efektywności** uzyskały ocenę **10 pkt** na 10 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 100% tej oceny, w tym: wskaźnik rotacji należności – 15 dni (3 pkt), wskaźnik rotacji zobowiązań – 42 dni (7 pkt);
- 4) **wskaźniki zadłużenia** uzyskały ocenę **8 pkt** na 20 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 40% tej oceny, w tym: wskaźnik zadłużenia aktywów – 8% (8 pkt), wskaźnik wypłacalności – 0 (0 pkt).

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych, wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70.

**Łączna ocena punktowa za rok 2019 uzyskana przez Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie wynosi 18 punktów, co stanowi 25,71% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania, co stanowi poziom porównywalny do poprzedniego roku.**

Z przedłożonego raportu wynika, że sytuacja finansowa jednostki jest trudna, podejmowane są jednak działania mające na celu zahamowanie niekorzystnych trendów. Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych potwierdza trudną sytuację finansową jednostki. Do najważniejszych problemów należą brak możliwości bilansowania prowadzonej działalności, zerowa zyskowność, ograniczona płynność finansowa, kapitał własny ujemny oraz zadłużenie jednostki. W 2019 roku ZZOZ poniósł stratę netto w kwocie 1.099 tys. zł, ale należy też zauważyć, że strata ta w porównaniu do roku 2018 zmniejszyła się o 1.735 tys. zł, co należy ocenić pozytywnie.

Ujemna wartość kapitałów własnych spowodowała, że podmiot odnotował ujemny wskaźnik wypłacalności (poniżej 0,00). Natomiast wskaźnik płynności wykazuje wartość zerową. Wskaźniki te pokazują, że podmiot ma problemy z terminowym i bieżącym regulowaniem zaciągniętych zobowiązań, w tym krótkoterminowych z tyt. dostaw i usług. Zobowiązania wobec budżetu regulowane były terminowo. Niekorzystne wskaźniki zadłużenia i płynności finansowej wynikają głównie z zadłużenia szpitala, poczynszy od 2004 roku i koniecznością comiesięcznej spłaty odsetek i rat kapitałowych. Są istotnym obciążeniem w bieżącej działalności jednostki, jednakże w roku 2019 spłata ta następowała zgodnie z terminem płatności poszczególnych rat w okresach miesięcznych. Podmiot, który posiada ograniczoną płynność finansową traci elastyczność w podejmowaniu decyzji finansowych, a równocześnie zdolność do sterowania wynikiem finansowym i bilansowania swojej działalności.

Wskaźnik efektywności jest na dobrym poziomie, co pozwala pozytywnie ocenić działalność jednostki w tym zakresie, uzyskał maksymalną ilość punktów i świadczy o sprawnym zarządzaniu podmiotem leczniczym.

W roku 2021 prognoza szacuje - 21 punktów tj. na poziomie roku 2020, natomiast na rok 2022 prognoza wykazuje poprawę wskaźnika zyskowności o 6 punktów tj. 27 punktów, pozostałe wskaźniki pozostają na poziomie 2020 roku.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Raportu stwierdza się, że aktualna sytuacja ekonomiczno-finansowa wymaga kontynuacji i dalszego wdrożenia działań naprawczych. W tym celu należy zobowiązać dyrektora jednostki do aktualizacji planu działań naprawczych, których celem będzie w pierwszej kolejności zahamowanie niekorzystnych trendów, zobrazowanych we wskaźnikach ekonomicznych, i podjęcie działań zmierzających do zmniejszenia zadłużenia jednostki, poprawy płynności finansowej oraz bilansowania działalności.

**Tak ukształtowane wskaźniki, obrazujące niekorzystne wartości w zakresie zyskowności, płynności finansowej i zadłużenia jednostki pozwalają na dokonanie ogólnej negatywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie.**

Przewodniczący Rady Powiatu

*[Podpis]*  
mgr inż. Wiesław Maciszewski

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO  
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ**

**Podstawa prawna:** art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej  
(Dz.U.2016.0.1638 t.j)

**I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.**

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: **Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie**
2. Siedziba: **Kościuszki 96, 4-700 Czarnków**
3. Adres: **Kościuszki 96, 64-700 Czarnków**
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej:  
**Tel: 67/352 81 70**  
**Fax: 67/352 81 71**  
**Adres poczty elektronicznej: sekretariat@zzozczarnkow.x.pl**
5. Numer identyfikacyjny REGON: **000308525**
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: **0000013947**
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: **30.03.2000r.**  
**pod numerem 000000015862**

**II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy**

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

W raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

# ZZOZ Czarnków

Konsultant - Wszelkie prawa zastrzeżone

Uprawniony do korzystania:

## ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok 2 019

| Wskaźniki                            | Metoda ustalenia                                                                                                                                                                                                        | Przedziały wartości                                                            | Ocena punktowa   | Wskaźnik             | Ocena    |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|----------|
| <b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>      |                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                |                  |                      |          |
| Zyskowności netto                    | $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$ | poniżej 0,0 %<br>od 0,0% do 2,0 %<br>powyżej 2,0% do 4,0%<br>powyżej 4,0%      | 0<br>3<br>4<br>5 | -3,48%               | 0        |
| Zyskowności działalności operacyjnej | $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$         | poniżej 0,0 %<br>od 0,0% do 3,0 %<br>powyżej 3,0% do 5,0%<br>powyżej 5,0%      | 0<br>3<br>4<br>5 | -1,90%               | 0        |
| Zyskowność aktywów                   | $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$                                                                                                                                                    | poniżej 0,0 %<br>powyżej 0,0% do 2,0 %<br>powyżej 2,0% do 4,0%<br>powyżej 4,0% | 0<br>3<br>4<br>5 | -4,62%               | 0        |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>   |                                                                                                                                                                                                                         | <b>Maksymalna ocena pkt.</b>                                                   | <b>15</b>        | <b>Uzyskane pkt.</b> | <b>0</b> |

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |                      |          |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------|
| <b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |                      |          |
| Płynności bieżącej               | $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$          | poniżej 0,6<br>od 0,60 do 1,00<br>powyżej 1,00 do 1,50<br>powyżej 1,5 do 3,00<br>powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł | 0<br>4<br>8<br>12<br>10 | 0,23                 | 0        |
| Płynności szybkiej               | $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$ | poniżej 0,50<br>powyżej 0,50 do 1,00<br>powyżej 1,00 do 2,50<br>powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł                  | 0<br>8<br>13<br>10      | 0,21                 | 0        |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Maksymalna ocena pkt.</b>                                                                                                                 | <b>25</b>               | <b>Uzyskane pkt.</b> | <b>0</b> |

|                                    |  |                                                                                |                  |    |   |
|------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|----|---|
| <b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b> |  |                                                                                |                  |    |   |
| Rotacji należności (w dniach)      |  | poniżej 45 dni<br>od 45 dni do 60 dni<br>od 61 dni do 90 dni<br>powyżej 90 dni | 3<br>2<br>1<br>0 | 15 | 3 |

|                                     |                                                                                                                                                                                    |                                                    |             |               |    |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------|---------------|----|
|                                     | średni stan należności z tytułu dostaw i usług<br>x liczba dni w okresie (365)<br>przychody netto ze sprzedaży produktów<br>+ przychody netto ze sprzedaży towarów<br>i materiałów |                                                    |             |               |    |
| Rotacji<br>zobowiązań<br>(w dniach) | średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług<br>x liczba dni w okresie (365)<br>przychody netto ze sprzedaży produktów<br>+ przychody netto ze sprzedaży towarów<br>i materiałów | do 60 dni<br>od 61 dni do 90 dni<br>powyżej 90 dni | 7<br>4<br>0 | 42            | 7  |
| RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI        |                                                                                                                                                                                    | Maksymalna ocena pkt.                              | 10          | Uzyskane pkt. | 10 |

#### IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

|                              |                                                                                                                                                        |                                                                                                           |                        |               |   |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|---|
| Zadłużenia<br>aktywów<br>%   | $\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$ | poniżej 40 %<br>od 40% do 60%<br>powyżej 60% do 80%<br>powyżej 80%                                        | 10<br>8<br>3<br>0      | 51%           | 8 |
| Wypłacalności                | $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$              | od 0,00 do 0,50<br>od 0,51 do 1,00<br>od 1,01 do 2,00<br>od 2,01 do 4,00<br>powyżej 4,00 lub poniżej 0,00 | 10<br>8<br>6<br>4<br>0 | -28,85        | 0 |
| RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI |                                                                                                                                                        | Maksymalna ocena pkt.                                                                                     | 20                     | Uzyskane pkt. | 8 |

#### SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW

18

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2019 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 18 punktów co stanowi 25,71 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i o świadczy stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

*(Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej spzoz. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiąganie zysku).*

### **III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe**

#### **Opis przyjętych założeń.**

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2020-2022 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Spzoz pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego (*ujemnego wyniku finansowego na poziomie nie przekraczającym amortyzacji lub zmniejszenie straty*).

#### **Wskaźniki makroekonomiczne**

14 lutego 2020 r. Sejm uchwalił ustawę budżetową na rok 2020, która nie zakładała deficytu. Prognozowany wzrost PKB (w ujęciu realnym o 3,7 proc.), wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej oraz emerytur i rent (nominalnie o 6,3 proc.) i inflację na poziomie 2,5 proc miał sprzyjać zapewnieniu stabilności finansów publicznych i wsparcie wzrostu gospodarczego.

Zgodnie z art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm). Minister Finansów przedstawia Radzie Ministrów założenia projektu budżetu państwa na rok następny, uwzględniające ustalenia oraz kierunki działań zawarte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa. Plan ten określa wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej na rok następny.

W bieżącym roku ze względu na trwającą epidemię w nowelizacji ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw Minister Finansów nie opracowuje Wieloletnim Planie Finansowym Państwa. Wszystkie państwa członkowskie UE w ramach przygotowania budżetów stosują procedury uproszczone. Wszystkie państwa ze względu na poważne spowolnienie gospodarcze wywołane pandemią, uruchamiają w 2020 r. dodatkowe środki budżetowe dla powstrzymania pandemii COVID-19 i łagodzenia jej skutków.

W Polsce walka z epidemią oraz uruchomienie szeregu działań mających na celu ograniczenie negatywnych skutków epidemii będzie miało wpływ na pogorszenia wskaźników makroekonomicznych w stosunku do Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2019-2021 i ustawy budżetowej na 2020r. Zakładany jest wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych z 0,7% PKB w 2019 r. do 8,4% PKB w 2020 r.

### **Założenia do prognozy przychodów i kosztów**

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2017 r.

W związku ze zmianą ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2020 poz.695) oraz zapowiadaną podwyżką wartości punktu wprowadzono korekty planów przychodów z NFZ na 2017 r. oraz ustalono prognozę przychodów na lata 2018 i 2019.

Do prognozy przychodów na lata 2020-2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

### **Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej na lata 2020-2022 oparto na planie finansowym na 2020 rok.**

**Prognoza przychodów na 2020 rok** i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 98% przychodów spzoz. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu. Podobnie jak w całej gospodarce w okresie marzec -kwiecień odnotowano znaczne zmniejszenie rzeczowe wykonania kontraktu w stosunku do planu. Mimo to zgodnie z obowiązującymi na dzień dzisiejszy przepisami spadek wykonania świadczeń nie ma bezpośredniego przełożenia na wpływy środków z NFZ.

W prognozie na 2020 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowych rozliczanych wg wykonanych świadczeń. Jest to założenie optymistyczne, aczkolwiek możliwe do zrealizowania pod warunkiem, że negatywne skutki epidemii – niechęć pacjentów do korzystania ze świadczeń planowych, wysoki % pracowników na zasiłkach opiekuńczych i chorobowych, wydłużenie czasu wykonywania świadczeń związany z zaostrzonymi wymogami bezpieczeństwa potrwają nie dłużej niż do 15 czerwca 2020 r.

Na lata 2021 i 2022 założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji czyli o 2,8%. Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji o kontraktu w 2020r wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna gwarantować świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia. W przypadku niewystarczających środków pochodzących ze składek zdrowotnych będący skutkiem spadku zatrudnienia oraz obniżeniem wynagrodzeń pozostała część środków pochodzić będzie z budżetu państwa i w pierwszej kolejności ma być przeznaczona na finansowanie świadczeń gwarantowanych.

Wg. Prognozy Banku Światowego spożycie prywatne w 2020 roku spadnie w stosunku do 2019 roku o 3,2% a w 2021 roku wzrośnie w stosunku do 2020 roku o 2,3% a w następnym roku ten wzrost osiągnie dalsze 3%.

Ze względu na przewidywany spadek dochodów prywatnych i zmniejszoną liczbę zatrudnionych zakłada się 3% spadek przychodów z usług komercyjnych i 5 % spadek przychodów medycyny pracy.

**Prognoza kosztów na 2020 rok** i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok . Prognozowane koszty przekraczają znacznie plan kosztów z planu zatwierdzonego ze względu na dodatkowe koszty, związane przede wszystkim ze zwiększeniem wymogów sanitarno-epidemiologicznych ze względu na stan epidemii oraz realizację dodatkowych zadań nałożonych na podmiot związanych z COVID-19 . Zgodnie z wprowadzonymi regulacjami prawnymi wprowadzonymi ustawą szczególną zmiany planu finansowego w zakresie zwiększenia kosztów związanych z epidemią mogą być wprowadzane z pominięciem art.52 ustawy o finansach publicznych. Na dzień dzisiejszy zwiększenie kosztów związanych z dodatkowym zabezpieczeniem i zakupem środków ochrony osobistej ze środków własnych 142.566,33 zł.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne,
- od 2021 roku podwyższono koszty pracy o 1,5% w związku z ustawowym terminem wprowadzenia w jednostkach finansów publicznych Pracowniczych Planów Kapitałowych,
- koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące stawki na dzień 30 kwietnia 2020 roku,
- w pozostałych kosztach założono wzrost rok do roku w wysokości inflacji 2,8% (nie przewidując wzrostu w zakupie paliwa i usługach pomocniczych przy jednoczesnym założeniu większego wzrostu w usługach specjalistycznych w tym medycznych)

### **Zagrożenia**

- w obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu.

( Podstawowym założeniem przy opracowaniu korekty wskaźników na 2020 rok było przyjęcie, że ograniczenia składające się na ogólnospołeczną kwarantannę istotne dla funkcjonowania gospodarki będą znoszone w maju br., co jest spójne z założeniami Komisji Europejskiej)

- pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa jednak dłużej, a walka ze skutkami epidemii będzie długotrwała i może mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej

- spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach,
- zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia
- brak możliwości wypracowania kontraktu z NFZ mimo przywrócenie planowych zabiegów i badań w placówkach ochrony zdrowia oraz obniżenie wartości kontraktów w latach następnych
- zmniejszenie wartości jednostki rozliczeniowej ze względu na spadek przychodów i braku środków w budżecie państwa na świadczenia gwarantowane
- nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów
- zmiana przepisów w zakresie pokrycia strat spzoz przez organy tworzące
- likwidacja jednostek generujących straty
- zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych
- generowanie wysokich kosztów finansowych w związku z wejściem w życie ustaw o przeciwdziałaniu zatorom płatniczym
- obowiązek przystąpienia do PPK bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty
- brak kadry medycznej
- roszczenia płacowe
- zamrożenie środków na inwestycje ze względu wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych

Spzoz spełnia wymogi do zakwalifikowania do systemu zabezpieczenia w grupie szpitale D.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -  
PROGNOZA NA LATA 2020-2022**

| Grupa                              | Wskaźniki                                         | 2020     |               | 2021     |               | 2022     |               |
|------------------------------------|---------------------------------------------------|----------|---------------|----------|---------------|----------|---------------|
|                                    |                                                   | Wskaźnik | Ilość punktów | Wskaźnik | Ilość punktów | Wskaźnik | Ilość punktów |
| <b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>    | Wskaźnik zyskowności netto (%)                    | -0,45%   | 0             | -1,04%   | 0             | 0,36%    | 3             |
|                                    | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 0,95%    | 3             | 0,27%    | 3             | 1,20%    | 3             |
|                                    | Wskaźnik zyskowność aktywów (%)                   | -0,64%   | 0             | -1,53%   | 0             | 0,56%    | 3             |
|                                    | <b>Razem</b>                                      |          | <b>3</b>      |          | <b>3</b>      |          | <b>9</b>      |
| <b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>     | Wskaźnik bieżącej płynności                       | 0,15     | 0             | 0,15     | 0             | 0,14     | 0             |
|                                    | Wskaźnik szybkiej płynności                       | 0,13     | 0             | 0,13     | 0             | 0,13     | 0             |
|                                    | <b>Razem</b>                                      |          | <b>0</b>      |          | <b>0</b>      |          | <b>0</b>      |
| <b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b> | Wskaźnik rotacji należności (w dniach)            | 11       | 3             | 9        | 3             | 9        | 3             |
|                                    | Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)            | 43       | 7             | 43       | 7             | 43       | 7             |
|                                    | <b>Razem</b>                                      |          | <b>10</b>     |          | <b>10</b>     |          | <b>10</b>     |
| <b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>    | Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)                   | 49%      | 8             | 50%      | 8             | 49%      | 8             |
|                                    | Wskaźnik wypłacalności                            | -20,02   | 0             | -11,68   | 0             | -12,46   | 0             |
|                                    | <b>Razem</b>                                      |          | <b>8</b>      |          | <b>8</b>      |          | <b>8</b>      |
| <b>Łączna wartość punktów</b>      |                                                   |          | <b>21</b>     |          | <b>21</b>     |          | <b>27</b>     |

**TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2019-2022**

| Wskaźniki                                         | 2019      | 2020      | 2021      | 2022      |
|---------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Wskaźnik zyskowności netto (%)                    | 0         | 0         | 0         | 3         |
| Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 0         | 3         | 3         | 3         |
| Wskaźnik zyskowność aktywów (%)                   | 0         | 0         | 0         | 3         |
| Wskaźnik bieżącej płynności                       | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Wskaźnik szybkiej płynności                       | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Wskaźnik rotacji należności (w dniach)            | 3         | 3         | 3         | 3         |
| Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)            | 7         | 7         | 7         | 7         |
| Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)                   | 8         | 8         | 8         | 8         |
| Wskaźnik wypłacalności                            | 0         | 0         | 0         | 0         |
| <b>RAZEM</b>                                      | <b>18</b> | <b>21</b> | <b>21</b> | <b>27</b> |

## Podsumowanie

**Wskaźniki zyskowności** określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działania. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

| Lp. | PRZEDZIAŁ WARTOŚCI   | OCENA |
|-----|----------------------|-------|
| 1   | Poniżej 0,0%         | 0     |
| 2   | Od 0,0% do 2,0%      | 3     |
| 3   | Powyżej 2,0% do 4,0% | 4     |
| 4   | Powyżej 4,0%         | 5     |
|     |                      |       |

**Wskaźnik zyskowności netto (%)** pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

## Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

| Lp. | PRZEDZIAŁ WARTOŚCI   | OCENA |
|-----|----------------------|-------|
| 1   | Poniżej 0,0%         | 0     |
| 2   | Od 0,0% do 3,0%      | 3     |
| 3   | Powyżej 3,0% do 5,0% | 4     |
| 4   | Powyżej 5,0%         | 5     |

Wskaźnik ten określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

## Wskaźnik zyskowności aktywów(%)

| Lp. | PRZEDZIAŁ WARTOŚCI   | OCENA |
|-----|----------------------|-------|
| 1   | Poniżej 0,0%         | 0     |
| 2   | Od 0,0% do 2,0%      | 3     |
| 3   | Powyżej 2,0% do 4,0% | 4     |
| 4   | Powyżej 4,0%         | 5     |
|     |                      |       |

Wskaźnik ten informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza na ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

**Wskaźniki płynności** określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

### Wskaźnik bieżącej płynności

| Lp. | PRZEDZIAŁ WARTOŚCI                                       | OCENA |
|-----|----------------------------------------------------------|-------|
| 1   | Poniżej 0,60                                             | 0     |
| 2   | Od 0,60 do 1,0                                           | 4     |
| 3   | Powyżej 1,0 do 1,50                                      | 8     |
| 4   | Powyżej 1,50 do 3,00                                     | 12    |
| 5   | Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 | 10    |

Wskaźnik ten określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

### Wskaźnik szybkiej płynności

| Lp. | PRZEDZIAŁ WARTOŚCI                                       | OCENA |
|-----|----------------------------------------------------------|-------|
| 1   | Poniżej 0,50                                             | 0     |
| 2   | Od 0,50 do 1,0                                           | 8     |
| 3   | Powyżej 1,0 do 2,50                                      | 13    |
| 4   | Powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 | 10    |

Wskaźnik ten określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

### Wskaźniki efektywności

#### Wskaźnik rotacji należności w dniach

| Lp. | PRZEDZIAŁ WARTOŚCI  | OCENA |
|-----|---------------------|-------|
| 1   | Poniżej 45 dni      | 3     |
| 2   | Od 45 do 60 dni     | 2     |
| 3   | Od 61 dni do 90 dni | 1     |
| 4   | Powyżej 90 dni      | 0     |

Wskaźnik ten określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

#### Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach

| Lp. | PRZEDZIAŁ WARTOŚCI  | OCENA |
|-----|---------------------|-------|
| 1   | Do 60 dni           | 7     |
| 2   | Od 61 dni do 90 dni | 4     |
| 3   | Powyżej 90 dni      | 0     |

Wskaźnik ten określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Byt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

## Wskaźniki zadłużenia

### Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

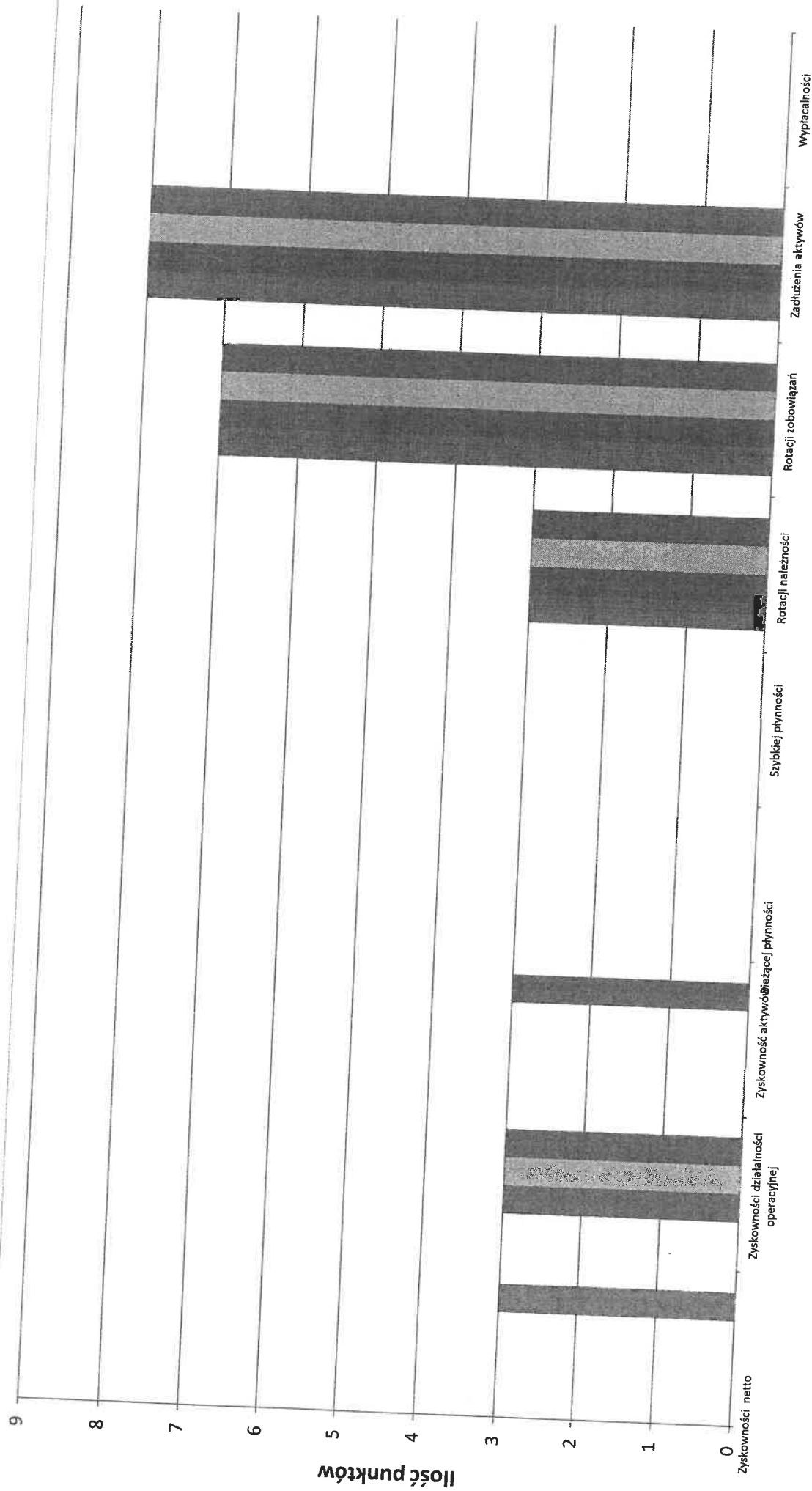
| Lp. | PRZEDZIAŁ WARTOŚCI | OCENA |
|-----|--------------------|-------|
| 1   | Poniżej 40%        | 10    |
| 2   | Od 40% do 60%      | 8     |
| 3   | Od 60% do 80%      | 3     |
| 4   | Powyżej 80 %       | 0     |

Wskaźnik ten informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

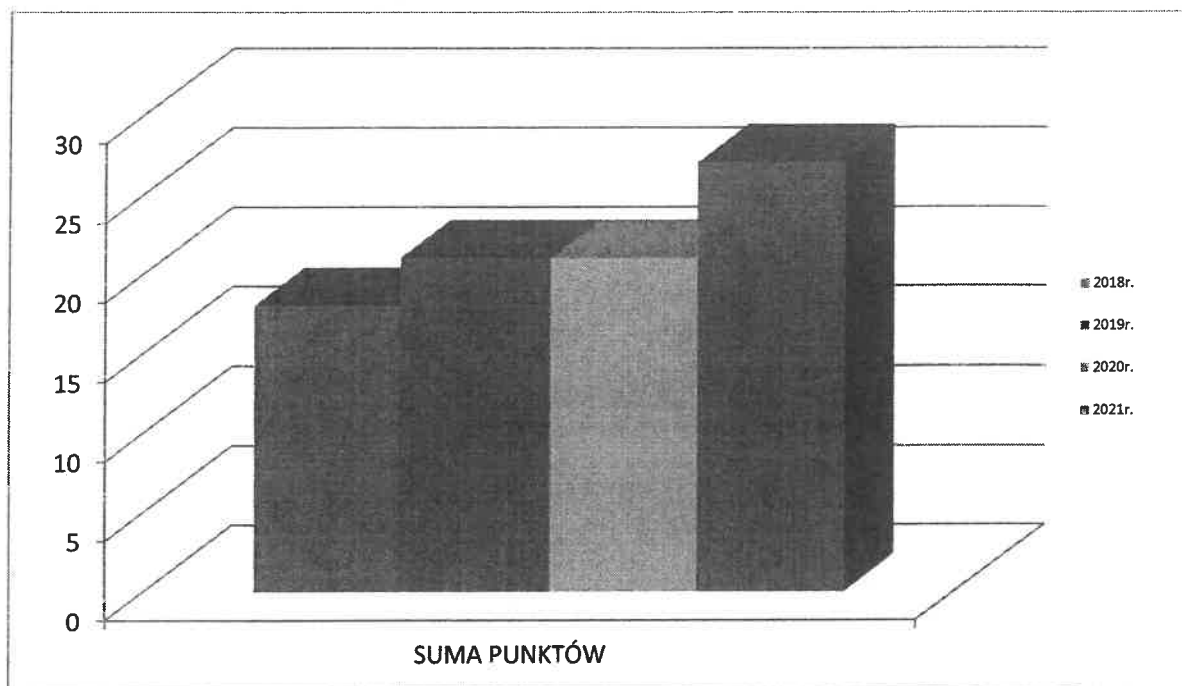
### Wskaźnik wypłacalności

| Lp. | PRZEDZIAŁ WARTOŚCI            | OCENA |
|-----|-------------------------------|-------|
| 1   | Od 0,00 do 0,50               | 10    |
| 2   | Od 0,51 do 1,00               | 8     |
| 3   | Od 1,01 do 2,00               | 6     |
| 4   | Od 2,01 do 4,00               | 4     |
| 5   | Powyżej 4,00 lub poniżej 0,00 | 0     |

Wskaźnik ten określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.



### Wskaźniki



### **III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową**

1. Skutki finansowe braku (lub zmniejszenia) umowy na finansowanie ze środków publicznych – nie posiadamy pełnej informacji o wysokości kontraktów na kolejne lata.

2. Regulacje płacowych:

- a) utrzymanie od 2017r. dodatku dla pielęgniarek ,
- b) podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zgodnie z projektem rządowym, który zakłada, że minimalne wynagrodzenie zasadnicze będzie stanowiło iloczyn kwoty bazowej i współczynnika określonego w załączniku do ustawy. W okresie przejściowym – tj. do 31 grudnia 2021 r. – kwota bazowa została ustalona na poziomie 4.918,17 złotych brutto

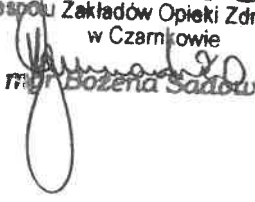
Docelowo – czyli od 1 stycznia 2022 r. – kwotę bazową będzie stanowiła równowartość przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego (w rozumieniu art. 1 pkt 3a ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę) w poprzednim roku. Takie rozwiązanie wprowadzi mechanizm corocznej automatycznej waloryzacji minimalnych kwot wynagrodzeń zasadniczych określonych w projekcie ustawy.

Zgodnie z harmonogramem zaproponowanym w projekcie ustawy do 1 lipca 2018 r. wynagrodzenie pracowników służby zdrowia zostanie podwyższone co najmniej o 20% kwoty stanowiącej różnicę między określonym w ustawie minimalnym wynagrodzeniem a wynagrodzeniem zasadniczym pracownika. Natomiast w kolejnych latach wynagrodzenie to będzie corocznie podwyższane co najmniej o 20% kwoty stanowiącej różnicę między minimalnym wynagrodzeniem a wynagrodzeniem zasadniczym pracownika, aż do osiągnięcia docelowego poziomu wynagrodzenia minimalnego, zapisanego w ustawie.

**Sytuacja ekonomiczno – finansowa:**

Wielkość funduszy własnych samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na koniec poprzedniego roku obrotowego:

|                                                               |                        |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|
| a) Fundusz założycielski                                      | 2.938.350,57 zł        |
| b) Fundusz zakładu                                            | 1.121.353,30 zł        |
| c) Fundusz rezerwowy z aktualizacji wyceny                    | 0,00 zł                |
| d) Wynik finansowy (niepodzielony zysk lub niepokryta strata) | - 1.098.990,96 zł      |
| <b>RAZEM:</b>                                                 | <b>2.960.712,91 zł</b> |

**DYREKTOR**  
Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej  
w Czarnkowie  
  
mgr Bożena Sadowska

