

Uchwała Nr XLIX/305/2023
Rady Powiatu Czarnkowsko-Trzcianeckiego
z dnia 30 maja 2023 r.

w sprawie: **oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2022 rok.**

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1526z późn. zm.) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 633 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 2022 rok.

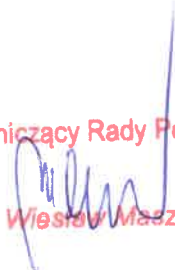
2. Ocena stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

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 Mazzewski

Uzasadnienie
do uchwały Nr XLIX/305/2023
Rady Powiatu Czarnkowsko-Trzcianeckiego
z dnia 30 maja 2023 r.

Zgodnie z art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2022 r. poz. 633 z późn.zm.) w terminie w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego, kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Dyrektor Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie złożył do podmiotu tworzącego „Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej za 2022 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 2022 rok przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2022 i zawiera opis wskaźników, analizę wskaźnikową i punktową sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2023-2025 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 Łaszc

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2022 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 2022 r. poz. 633 z późn. zm.). Raport przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2022 i zawiera: analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2023-2025 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: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowości służą do oceny rentowności działania podmiotu i zawierają: zyskowość netto, zyskowość działalności operacyjnej, zyskowość 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 2022 rok wynoszą odpowiednio:

- 1) **wskaźniki zyskowości** uzyskały ocenę **0 pkt** na 15 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 0% tej oceny: wskaźnik zyskowości netto – -6,59 % (0 pkt), wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej – -5,75 % (0 pkt), wskaźnik zyskowości aktywów – -12,99 % (0 pkt);
- 2) **wskaźniki płynności** uzyskały ocenę **0 pkt** na 25 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 0 % tej oceny w tym: wskaźnik płynności bieżącej – 0,42 (0 pkt), wskaźnik płynności szybkiej – 0,36 (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 – 24 dni (3 pkt), wskaźnik rotacji zobowiązań – 36 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 – 55% (8 pkt), wskaźnik wypłacalności – 35,86 (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 2022 uzyskana przez Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarńkowie wynosi 18 punktów, co stanowi 25 % maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania i stanowi znaczący spadek w porównaniu do poziomu z roku poprzedniego o 31 punktów.

Ocena wskaźników sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarńkowie za 2022 rok przedstawia się następująco:

1) Wskaźniki zyskowności:

W związku ze znaczącym pogorszeniem wyniku finansowego w roku 2022 w stosunku do roku ubiegłego wskaźniki zyskowności nie osiągnęły oczekiwanych wartości. W roku 2022 Szpital wygenerował stratę na poziomie 3.434.749,49 zł. Powyższa sytuacja to efekt mniejszych przychodów ze sprzedaży w stosunku do roku ubiegłego o kwotę ok 10 mln (Szpital zakończył swoją rolę szpitala covidowego) oraz utrzymania kosztów działalności operacyjnej na takim samym poziomie co w zeszłym roku. Mimo, iż generowanie zysków nie jest celem statutowym ZZOZ w Czarńkowie powinien on dążyć do utrzymania takiej kondycji finansowej, by możliwa była realizacja postawionych jednostce zadań.

2) Wskaźniki płynności:

Wskaźniki płynności również ukształtowały się poniżej oczekiwanych wartości. Wskaźnik płynności bieżącej wynosi 0,42 a normą wartości wskaźnika płynności bieżącej jest przedział 1,2 – 2,0. Wskaźnik szybkiej płynności wynosi 0,36, jego optymalna wartość powinna mieścić się w przedziale 1,0 – 1,3. W obszarze płynności i terminowego regulowania zobowiązań sytuacja w jednostce na koniec roku 2022 uległa znaczącemu pogorszeniu.

3) Wskaźniki efektywności:

Wskaźnik rotacji należności w roku 2022 wyniósł 24 dni co oznacza, że przeciętny okres wpływu należności do jednostki następuje w ciągu 24 dni, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje, że Szpital reguluje swoje zobowiązania w ciągu 36 dni, wydłużenie spłaty zobowiązań w stosunku do roku ubiegłego o 10 dni. Powyższa sytuacja potwierdza pojawienie się problemów z płynnością w Szpitalu.

4) Wskaźniki zadłużenia:

Wskaźnik zadłużenia aktywów w roku badanym wyniósł 55% i uległ zwiększeniu w stosunku do zeszłego roku o 15%. Według standardów wskaźnik zadłużenia nie powinien przekroczyć 65%, zwiększenie wartości tego wskaźnika oznacza zwiększenie zadłużenia Szpitala.

Z oceny ekonomiczno – finansowej ZZOZ w Czarńkowie wynika, że sytuacja finansowa Szpitala uległa znaczącemu pogorszeniu. Właściwie we wszystkich ocenianych obszarach Szpital zanotował pogorszenie wartości wskaźników. Szpital wygenerował stratę, co sprawia, że automatycznie wszystkie wskaźniki zyskowności nie osiągają oczekiwanych wartości. W Szpitalu pojawiły się problemy z płynnością, a co za tym idzie z terminowym regulowaniem zobowiązań. Sytuacja ta znajduje potwierdzenie w znaczącym wzroście wskaźnika regulowania zobowiązań. Powyższe problemy powodują również, że zadłużenie Szpitala wskazuje tendencję wzrostową.

Prognoza oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na rok **2023** szacuje wzrost do **34 pkt** tj. wzrost o 16 pkt. w porównaniu do roku 2022. Natomiast na rok **2024** Szpital prognozuje pogorszenie się oceny do **18 pkt**, a w roku **2025** jej poprawę do poziomu **38 pkt**.

W prognozowanych latach Szpital zakłada, że nie uda mu się wygenerować zysków, więc wskaźniki zyskowności nie osiągną oczekiwanych wartości. Na kolejne lata Szpital prognozuje poprawę sytuacji w obszarze płynności na rok 2023 oraz 2025, natomiast w roku 2024 mogą pojawić się problemy w tym obszarze. W latach 2023-2025 wskaźniki efektywności z roku na rok będą osiągały lepsze wartości, tak by w roku 2025 okres spływu należności był zbliżony do okresu regulowania zobowiązań. Według planów Szpitala poprawa ma nastąpić w obszarze zadłużenia.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Raportu stwierdza się, że ekonomiczno-finansowa sytuacja Szpitala w roku 2022 uległa pogorszeniu w obszarze wszystkich wskaźników. Prognoza na lata 2023-2025 według Szpitala, mimo zakładanych strat, w obszarze pozostałych wskaźników jest dość optymistyczna. Pozytywna realizacja przedstawionych planów będzie wymagała albo zmian zasad finansowania usług ze strony NFZ albo działań organizacyjno-restrukturyzacyjnych w Szpitalu.

Tak ukształtowane wskaźniki, pozwalają na dokonanie ogólnej negatywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie.

Dokonując negatywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Rada zauważa istotne czynniki, które miały wymierny wpływ na wygenerowanie straty finansowej Szpitala, a nie były przyczyną złego zarządzania jednostką. Główny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki miały czynniki zewnętrzne i związane były ze sposobem i systemem finansowania tzw. sieci szpitali podstawowego stopnia zabezpieczenia, który jest zależny od wysokości środków zarezerwowanych na ten cel w budżecie Narodowego Funduszu Zdrowia. Ponadto przyczyną ujemnego wyniku finansowego jednostki jest m.in.:

- zaniżona i niedoszacowana wysokość wyceny świadczeń przez NFZ,
- znaczący ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników służby zdrowia oraz brak wystarczających rządowych środków finansowych przeznaczonych na ten cel,
- w pierwszym kwartale 2022 r. Szpital realizował głównie świadczenia zdrowotne związane z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19, co skutkowało niewykonaniem planowanego kontraktu,
- brak (lub zmniejszenie) umowy na finansowanie ze środków NFZ. Szpital nie posiada pełnej informacji o wysokości kontraktów na kolejne lata, co powoduje dużą niepewność i zachwianie stabilności jednostki,
- brak pełnego finansowania przez NFZ faktycznie wykonanych procedur medycznych tzw. nadwykonań, mimo poniesionych kosztów przez jednostkę,
- wysoka inflacja gospodarcza oraz wzrost kosztów wszystkich usług, w tym dostawy mediów, a także wzrost ceny dostaw leków.

Przewodniczący Rady Powiatu

mgr inż. Wiesław Maszewski

**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.

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 2022 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok **2022**

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
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 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-6,59%	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 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-5,75%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-12,99%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,42	0
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,36	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	24	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	36	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	55%	8
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	35,86	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 2022 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 18 punktów co stanowi 26 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i o poprawie 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 osiągnięcie 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 2023-2025 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 ujemnego wyniku finansowego (*ujemnego wyniku finansowego na poziomie nie przekraczającym amortyzacji lub zmniejszenie straty*).

Wskaźniki makroekonomiczne

W miesiącu kwietniu 2023 roku Rada Ministrów przedstawiła Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2023-2026.

Prezentowany scenariusz zakłada, że w bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego w Polsce znacząco wyhamuje i tak realny PKB wzrośnie o 0,9%. W kolejnych latach nastąpi stopniowe ożywienie gospodarki. W 2024 roku tempo wzrostu realnego PKB wyniesie 2,8%, w roku 2025 - 3,2% natomiast w roku 2026 - 3,0%.

Według prognozy w kolejnych miesiącach inflacja będzie się stopniowo obniżać do poziomu jednocyfrowego na koniec 2023 roku. Średniorocznie wskaźnik inflacji wyniesie w bieżącym roku 12,0%. W kolejnych latach inflacja nadal będzie spadać, lecz dynamika tego

spadku będzie coraz wolniejsza. Zgodnie z prognozą, średnioroczna inflacja wyniesie 6,5% w 2024 roku, 3,9% w 2025 roku oraz 3,1% w 2026 roku. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na obniżanie się inflacji będą stabilizacja cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych, relatywnie niska dynamika spożycia prywatnego oraz restrykcyjna polityka pieniężna.

W 2023 roku przewiduje się wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w wysokości 11,9%, a więc o 0,1 pkt. proc. poniżej prognozowanego poziomu inflacji. W latach 2024-2026 sytuacja ulegnie normalizacji i realne wynagrodzenia będą rosnąć w tempie zbliżonym do dynamiki wydajności pracy. Realny wzrost wynagrodzeń osiągnie maksimum w 2024 roku na poziomie 2,9%, a w kolejnych latach wyniesie 2,6-2,7%. W ujęciu nominalnym przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej wzrośnie w 2024 roku o 9,6%, w 2025 roku o 6,6%, a w 2026 roku o 5,9%. Zbliżone dynamiki będą osiągały prezentowane w tabeli 12 koszty pracy przypadające na jednego zatrudnionego.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2023 r. Do prognozy przychodów na lata 2023-2025 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował zakres dotychczasowej działalności podmiotu, jak również powstanie ZOL-u.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów. W prognozach ujęto również zaplanowane do sfinansowania wydatki w ramach projektów i programów wieloletnich a także wydatki inwestycyjne na lata 2023-2025 r.

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej na lata 2023-2025

Prognoza przychodów na 2023 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 98% przychodów szpocz. 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 2023 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 potrważą nie dłużej niż do 31 grudnia 2023 roku.

Na lata 2023 i 2024 założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji. Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2023 roku 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.

Prognoza kosztów na 2023 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 a także z trwającym konfliktem w Ukrainie. 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.

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 2023 roku podwyższono koszty pracy o wskaźniki wynikające z ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia w podmiotach leczniczych,
- koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące stawki na dzień 30 kwietnia 2023 roku,
- w pozostałych kosztach założono wzrost rok do roku w wysokości inflacji

Zagrożenia

- w obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu,
- 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,
- nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów,
- zmiana przepisów w zakresie pokrycia strat szpox 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,
- brak kadry medycznej,
- roszczenia płacowe,
- zamrożenie środków na inwestycje ze względu wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych,
- wzrost inflacji,
- wzrost cen energii, paliw, gazu, cen żywności.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2023-2025**

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-6,78%	0	-3,39%	0	-3,51%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,01%	0	-2,62%	0	-2,81%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-12,00%	0	-6,30%	0	-8,16%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,75	4	0,33	0	0,61	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,67	8	0,28	0	0,59	8
	Razem		12		0		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25	3	21	3	17	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	30	7	27	7	19	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	40%	8	45%	8	31%	10
	Wskaźnik wypłacalności	2,29	4	4,69	0	1,20	6
	Razem		12		8		16
Łączna wartość punktów			34		18		38

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2022-2025

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	0	4	0	4
Wskaźnik szybkiej płynności	0	8	0	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	8	8	10
Wskaźnik wypłacalności	0	4	0	6
RAZEM	18	34	18	38

Podsumowanie

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działania. Dodatkowo 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 ściąganiem 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 (%)

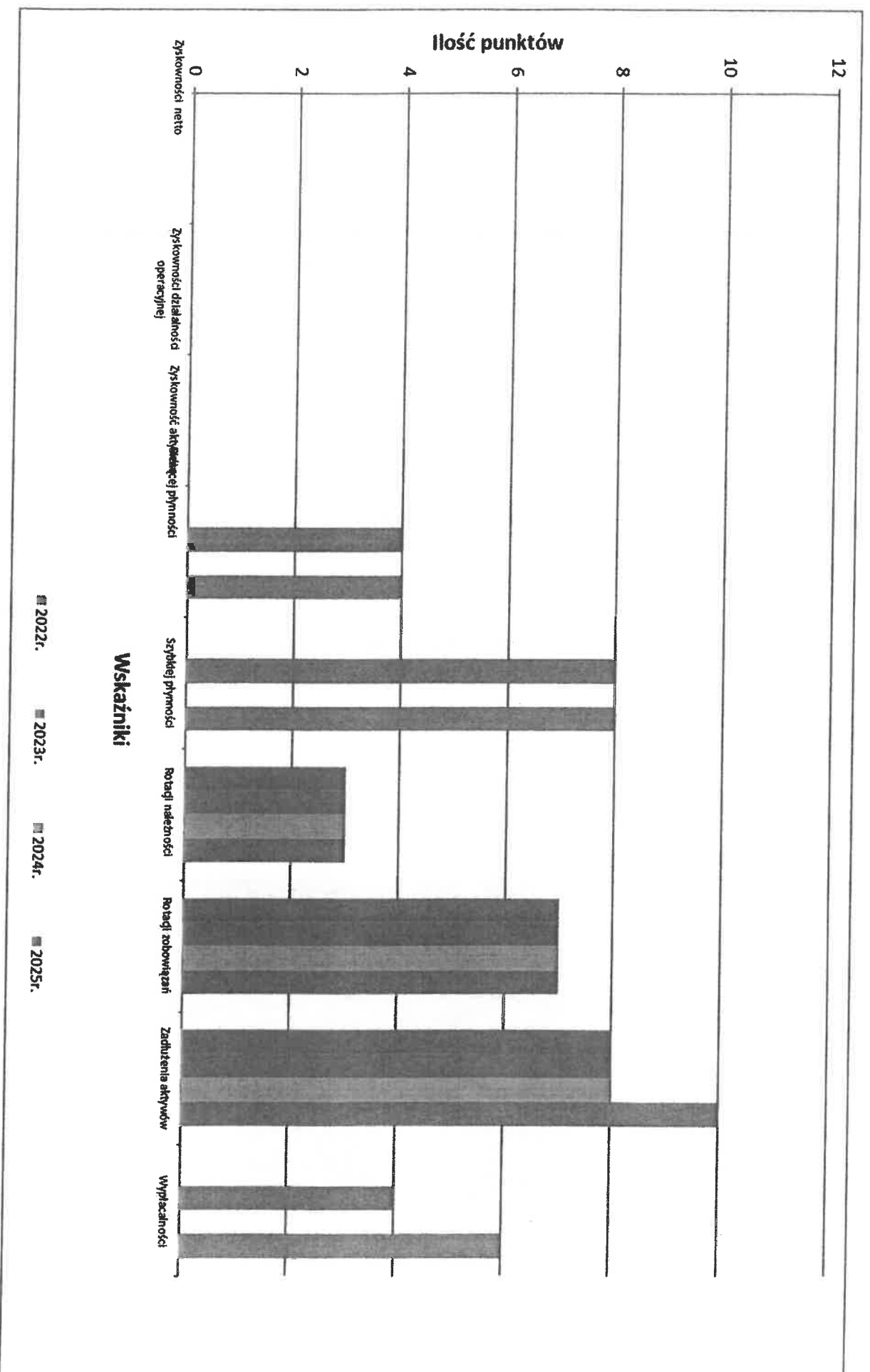
Lp.	PRZEDZIAŁ WARTOŚCI	OCENA
1	Poniżej 40%	10
2	Od 40% do 60%	8
3	Od 60% do 80%	3
4	Powyżej 80 %	0

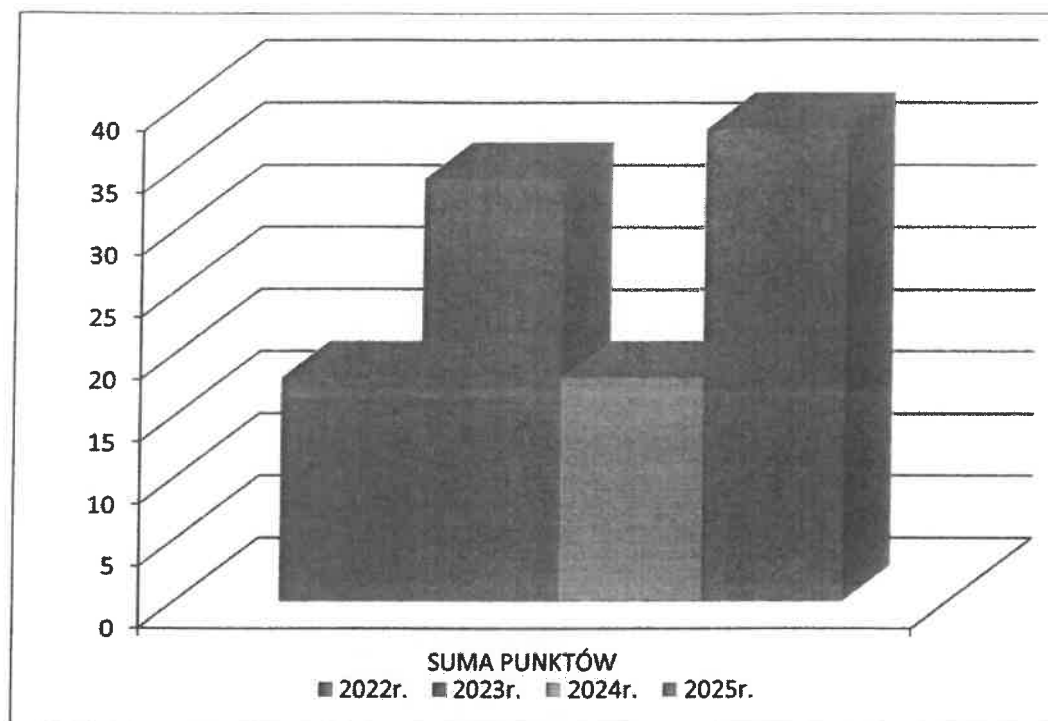
Wskaźnik ten informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

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.





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

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

Zgodnie z harmonogramem zaproponowanym w projekcie ustawy 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.

Ocena szpitali między innymi według wskaźników finansowych uzyskanych w 2022 roku.

Ocena realizacji obowiązków nałożonych na podmioty lecznicze

- związanych z udzielaniem świadczeń leczniczych,

- wdrożeniem w terminie elektronicznej dokumentacji medycznej,
- wdrożeniem zaleceń dot. nowego standardu rachunku kosztów u świadczeniodawców,
- wyniku finansowego,
- stabilności finansowej.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa ZZOZ w Czarnkowie wg stanu na dzień 31.12.2022 rok:

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

a) Fundusz założycielski	2.938.350,57 zł
b) Fundusz zakładu	3.324.628,71 zł
c) Fundusz rezerwowy z aktualizacji wyceny	0,00 zł
d) Wynik finansowy (niepodzielony zysk lub niepokryta strata)	-3.434.749,49 zł
RAZEM:	2.828.229,79 zł

DYREKTOR
Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej
w Czarnkowie
[Podpis]
mgr Bożena Sadowska

Przewodniczący Rady Powiatu
[Podpis]
mgr inż. Wiesław Mieszewski