

**Uchwała Nr II/9/2024
Rady Powiatu Czarnkowsko-Trzcianeckiego
z dnia 28 maja 2024 r.**

w sprawie: oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2023 rok.

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 107 z późn. zm.) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 991 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 2023 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

Zbigniew Piątek

Uzasadnienie
do uchwały Nr II/9/2024
Rady Powiatu Czarnkowsko-Trzcianeckiego
z dnia 28 maja 2024 r.

Zgodnie z art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2023 r. poz. 991 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 2023 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 2023 rok przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2023 i zawiera opis wskaźników, analizę wskaźnikową i punktową sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2024-2026 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

Grzegorz Bogacz

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2023 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 2023 i zawiera: analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2024-2026 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 2023 rok wynoszą odpowiednio:

- 1) **wskaźniki zyskowności** uzyskały ocenę **0 pkt** na 15 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 0% tej oceny: wskaźnik zyskowności netto – -14,13 % (0 pkt), wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej – -12,62 % (0 pkt), wskaźnik zyskowności aktywów – -23,41 % (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 – 0,18 (0 pkt), wskaźnik płynności szybkiej – 0,15 (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 – 19 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 – 60 % (8 pkt), wskaźnik wypłacalności – - 4,49 (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 2023 uzyskana przez Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie wynosi 18 punktów, co stanowi 26 % maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania i stanowi podobny poziom z roku poprzedniego.

Ocena wskaźników sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2023 rok przedstawia się następująco:

1) Wskaźniki zyskowności:

W związku ze znaczącym pogorszeniem wyniku finansowego w roku 2023 w stosunku do roku ubiegłego wskaźniki zyskowności nadal nie osiągnęły oczekiwanych wartości. W roku 2023 Szpital wygenerował stratę na poziomie 7.857.301,39 zł. Powyższa sytuacja to efekt większego przyrostu kosztów działalności operacyjnej niż przychodów ze sprzedaży. Główne obszary wzrostu kosztów to usługi obce i wynagrodzenia. Mimo, iż generowanie zysków nie jest celem statutowym ZZOZ w Czarnkowie 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 0,18 a normą wartości wskaźnika płynności bieżącej jest przedział 1,2 – 2,0. Wskaźnik szybkiej płynności wynosi 0,15, 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 2023 uległa znaczącemu pogorszeniu i jest bardzo trudna.

3) Wskaźniki efektywności:

Wskaźnik rotacji należności w roku 2023 wyniósł 19 dni co oznacza, że przeciętny okres wpływu należności do jednostki następuje w ciągu 19 dni, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje, że Szpital reguluje swoje zobowiązania w ciągu 42 dni, wydłużenie spłaty zobowiązań w stosunku do roku ubiegłego o 6 dni. Powyższa sytuacja potwierdza duże problemy z płynnością w Szpitalu.

4) Wskaźniki zadłużenia:

Wskaźnik zadłużenia aktywów w roku badanym wyniósł 60% i uległ zwiększeniu w stosunku do zeszłego roku o 5%. Według standardów wskaźnik zadłużenia nie powinien przekroczyć 65%, zwiększenie wartości tego wskaźnika oznacza zwiększenie zadłużenia Szpitala.

Z oceny ekonomiczno – finansowej ZZOZ w Czarnkowie 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 z 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 **2024** szacuje utrzymanie oceny na poziomie roku bieżącego **18 pkt.** Natomiast na lata **2025-2026** Szpital prognozuje poprawę oceny do **20 pkt.** W prognozowanych latach Szpital zakłada, że nie uda mu się wygenerować zysków, więc wskaźniki zyskowności nie osiągną oczekiwanych wartości. Na kolejne lata Szpital zakłada również brak poprawy w obszarze płynności. W latach 2024-2026 wskaźniki efektywności będą utrzymywały się na zbliżonym poziomie. Według planów Szpitala na kolejne lata poprawa ma nastąpić w obszarze zadłużenia.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Raportu stwierdza się, że ekonomiczno-finansowa sytuacja Szpitala w roku 2023 uległa zdecydowanemu pogorszeniu w obszarze wszystkich wskaźników. Prognoza Szpitala na lata 2024-2026 nie zakłada pozytywnych scenariuszy szczególnie jeśli chodzi o obszary zyskowności i płynności. Osiągnięcie ujemnego poziomu funduszu własnego w roku 2023 oraz duże problemy z płynnością to dwa sygnały, że Szpital potrzebuje zdecydowanych działań organizacyjno-restrukturyzacyjnych.

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, brak korelacji pomiędzy wyceną a realnym kosztem
- ustawowy wzrost wynagrodzenia pracowników służby zdrowia zgodnie z Ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 21), podwyższany corocznie na dzień 01.07. oraz brak wystarczających rządowych środków finansowych przeznaczonych na ten cel,
- Szpital realizował świadczenia zdrowotne związane z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19, co skutkowało niewykonaniem planowanego kontraktu i koniecznością jego odrobienia,
- 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.
- niekorzystne warunki makroekonomiczne w gospodarce wywołane skutkami konfliktu zbrojeniowego itp.

Przewodniczący Rady Powiatu



Zbigniew Piątek

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

JAK. NR 2
DO UCHWAŁY 11/9/2024
RADY POWIATU
CZARNKOWSKO-TRZCIEŃSKIEGO
2 DNIA 28.05.2024r.

Podstawa prawna: Ustawa z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2022 r. poz. 633 ze zm.) art. 53a

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@zozzczarnkow.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, tj. za 2023

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 12 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 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

Zestawienie wskaźników obrazujących kondycję ekonomiczno-finansową Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie w 2023 roku wraz z ich oceną punktową przedstawiono w poniższej tabeli.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok **2 023**

Lp	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
1.	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	-14,13%	0
2.	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	-12,62%	0
3.	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	-23,41%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI						
1.	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 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	0,18	0
2.	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 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	0,15	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI						
1.	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	19	3
2.	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	42	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
1.	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	60%	8
2.	Wypłacalność	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	-4,49	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 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 18 punktów co stanowi 26% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. W roku poprzednim tj. 2022 uzyskano taką samą ilość punktów.

(Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej. 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 (2024-2026)

Wskaźniki makroekonomiczne

Założenia makroekonomiczne opierają się na wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw opracowanych przez Ministra Finansów a także na Uchwale nr 38 Rady Ministrów z dnia 30 kwietnia 2024 roku w sprawie Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027.

Prezentowany scenariusz zakłada, że w bieżącym roku nastąpi ożywienie gospodarcze i tak realny PKB przyspieszy do 3,1%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja (w ujęciu całorocznym), powrót do wyraźnie dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznym.

Według prezentowanego scenariusza, w 2024 roku inflacja konsumencka wyniesie 5,2%, a w 2025 roku 4,1%. W horyzoncie prognozy przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 roku średnioroczna inflacja wyniesie 3,3%, a w 2027 roku 2,5%.

W odniesieniu do stóp procentowych NBP prezentowany scenariusz opiera się na oczekiwaniach rynkowych dostępnych w momencie przygotowania prognozy. Według nich na

koniec 2024 r. główna stopa procentowa NBP (stopa referencyjna) wyniesie 5,25%, a na koniec 2027 r. 4,0%.

Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 r. wyniesie 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%, w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

Rządowe cele na lata 2024-2027 określają jasno, że nakłady na ochronę zdrowia będą rosły względem PKB ale nie w takim tempie jak gwarantowano poprzednio. Określono, że poziom wydatków na zdrowie będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,2% w roku 2024, 6,5% w 2025, 6,8% w 2026 roku aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027 roku. Sejmowa Komisja Zdrowia zaopiniowała pozytywnie zmiany planu finansowego Narodowego Funduszu Zdrowia na rok 2024, który został zwiększony o prawie 5,4 mld zł. NFZ zaplanował, że środki te zostaną przekazane przede wszystkim na leczenie szpitalne, podstawową opiekę zdrowotną, ambulatoryjną opiekę zdrowotną i rehabilitację leczniczą. Wsparcie otrzymają również oddziały ratunkowe i opieka paliatywna.

Planowane zmiany w ochronie zdrowia na lata 2024-2026 dotyczą przede wszystkim wdrożenia ustawy o wewnętrznym systemie zarządzania jakością i bezpieczeństwem pacjenta. W następstwie w/w ustawy od marca 2024 możliwe jest składanie wniosków o uzyskanie autoryzacji Narodowego Funduszu Zdrowia co pozwoli na uzyskanie autoryzacji na określone zakresy świadczeń na okres 5 lat, co będzie stanowiło nowy warunek realizacji umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w ramach profili systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (tzw. sieci szpitali). Ponad to w marcu 2024 roku weszła w życie ustawa o niektórych zawodach medycznych, która określa m.in. zasady wykonywania 15 zawodów medycznych, warunki ustawicznego rozwoju zawodowego osób wykonujących zawody medyczne oraz zasady ich odpowiedzialności zawodowej.

Założenia prognozy finansowej

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2024-2026 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej według którego „Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej 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.

Prognoza przychodów na rok 2024 oparta została na planie rzeczowo-finansowym zatwierdzonym do realizacji w bieżącym roku obrotowym. Plan ten został stworzony na bazie podpisanych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia i jest w pełni realny do realizacji. Prognoza na lata 2025-2026 stworzona została na podstawie wiedzy związanej z planowaną zmianą wyceny punktu przez Narodowy Fundusz Zdrowia w kontraktach szpitalnych. Uwzględniono w planie przychodów również wykonawstwo świadczeń w nowych obszarach działalności (poradnia rehabilitacyjna, poradnia nefrologii). Wartość sprzedaży usług pozamedycznych (najem pomieszczeń) zwiększono w prognozie na kolejne lata w niewielkim stopniu. Plan pozostałych przychodów operacyjnych uwzględnia głównie wartość odpisów amortyzacyjnych od aktywów trwałych zakupionych przy współudziale dotacji i dofinansowań, otrzymane darowizny leków oraz sprzętu.

Prognoza kosztów oparta została na szacunkowej wielkości nakładów rzeczowych, osobowych i taryfowych (podatki, opłaty, czynsze dzierżawne itp.), które niezbędne są do realizacji projektowanej ilości usług w poszczególnych zakresach świadczeń zdrowotnych. Za podstawę przyjęto wielkości założone w Planie Finansowym na rok 2024. Zmiany kosztów w prognozie na kolejne lata są pochodną następujących czynników:

- wzrost kosztów działalności w latach 2025-2026 wynikający z zwiększenia skali wykonywanych usług zgodnie z założeniami planu przychodowego,
- zmiany poziomu amortyzacji wynikające z realizacji założonych wartości nakładów inwestycyjnych,
- zmiany poziomu odsetek od kredytów i pożyczek w kosztach finansowych, wynikające ze stopniowej spłaty rat kapitałowych a tym samym zmniejszenia zadłużenia,
- kosztów pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę, które ustalone są na podstawie ustawy o ustaleniu minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia, zawartych porozumień dotyczące wzrostu płac oraz umów cywilnoprawnych.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
 PROGNOZA NA LATA 2024-2026**

Grupa	Wskaźnik	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-6,38%	0	-6,46%	0	-5,28%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,57%	0	-5,14%	0	-4,18%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-11,04%	0	-11,91%	0	-10,71%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,27	0	0,30	0	0,33	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,24	0	0,26	0	0,29	0
	Razem		0		0		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21	3	19	3	16	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	49	7	38	7	34	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	47%	8	39%	10	37%	10
	Wskaźnik wypłacalności	-14,26	0	-9,45	0	-13,56	0
	Razem		8		10		10
Łączna wartość punktów			18		20		20

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2023-2026

Wskaźnik	2023	2024	2025	2026
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	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	10	10
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	18	18	20	20

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 upłynienie 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.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach i czynnikach ryzyka mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Wśród istotnych czynników i zdarzeń, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala, a które nastąpiły w 2023 roku oraz w 2024 do momentu sporządzenia Raportu, należy wymienić:

1. utworzenie nowej komórki organizacyjnej i poradni:
 - w lipcu 2023 roku Zakładu Opiekuńczo Leczniczego celem rozszerzenia oferty świadczeń medycznych Szpitala i zaspokojenie potrzeb „starszej” części społeczeństwa powiatu,
 - w styczniu 2024 roku Poradni Rehabilitacyjnej,
 - od miesiąca kwietnia 2024 roku Poradni Nefrologicznej,
2. otwarcie Oddziału Anestezjologii i Intensywnej Terapii – marzec 2024 roku na nowo wyremontowanej części Szpitala,
3. realizację nakładów inwestycyjnych, w tym projektów współfinansowanych z Funduszy Unijnych i Organu Założycielskiego:

- W 2023 roku rozpoczęto nową inwestycję dotyczącą rozbudowy i przebudowy szpitala w zakresie realizacji zadania „Dostosowanie pomieszczeń ZZOZ w Czarnkowie na potrzeby Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego oraz Oddziału Anestezjologii i Intensywnej Terapii”. Inwestycja ta objęta została dotacją celową ze Starostwa Powiatowego w Czarnkowie w początkowej kwocie 4,5 mln zł. W miesiącu wrześniu 2023 roku Organ Założycielski aneksował umowę dotacji do kwoty 4.711.000,00 zł, w miesiącu listopadzie do kwoty 6.711.000,00 zł natomiast w kwietniu 2024 roku podpisano kolejny aneks zwiększając tym samym kwotę dotacji do 7.389.000,00 zł.
Ogólna kwota inwestycji na koniec 2023 roku wyniosła łącznie 2.911.197,51 zł w tym:
- na ZOL łączna kwota wyniosła 506.653,51 zł w tym 317.417,51 zł stanowiły środki własne natomiast 189.236,00 zł środki od Organu Założycielskiego,
- na OAiIT łączna kwota 2.404.544,00 zł w tym 187.575,00 zł stanowiły środki własne a 2.216.969,00 zł środki otrzymane w postaci dotacji z Powiatu,
Łączna kwota wydatkowana ze środków własnych wyniosła 504.992,51 zł a kwota otrzymana z PCT to 2.406.205,00 zł.
- W roku 2023 ZZOZ w Czarnkowie podpisał z Zarządem Województwa Wielkopolskiego dwie umowy na dofinansowanie następujących projektów:
 - ✓ projekt RPWP.11.02. pt. „Zakup sprzętu medycznego w ZZOZ w Czarnkowie celem przeprowadzenia działań naprawczych w kontekście pandemii COVID-19 i jej skutków zdrowotnych oraz zwiększenia odporności systemu zdrowia i dostępności do usług w Wielkopolsce”. Wartość całego projektu wyniosła 2.029.284,00 zł w tym dofinansowanie wyniosło 1.677.301,60 zł w tym 351.982,40 zł stanowiły środki własne szpitala.
 - ✓ projekt RPWP.09.01.pt.”Poprawa dostępności infrastruktury zdrowotnej poprzez zakup nowoczesnego sprzętu medycznego w ZZOZ w Czarnkowie”. Wartość całego projektu wyniosła 2.088.177,00 zł (całkowite wydatki kwalifikowalne wyniosły 2.036.769,00 zł) w tym kwota dofinansowania wyniosła 1.731.253,65 zł plus 305.515,35 zł wkładu własnego.
- ZZOZ w Czarnkowie podpisał również w 2023 roku umowę ze Skarbem Państwa – Ministrem Zdrowia - o dofinansowanie w kwocie 650.000,00 zł na „Zakup aparatu diagnostycznego dla wczesnego wykrywania nowotworów – mammografy”. Łączna kwota związana z zakupem mammografu wyniosła 655.468,18 zł, kwota dofinansowania 650.000,00 zł natomiast 5.468,18 zł stanowiły środki własne szpitala.
- W połowie grudnia 2023 roku ZZOZ podpisał umowę o udzielenie dotacji celowej z Gminą Miasta Czarnków na realizację zadania zakupu sprzętu medycznego do

wykorzystania na bieżące potrzeby działalności oddziałów szpitala w kwocie 30.000,00 zł. Całkowity koszt zakupu sprzętu wyniósł 30.065,69 zł.

- W analizowanym roku 2023 szpital otrzymał również dotacje rzeczowe. Wśród największych z nich należy wymienić:
 - ✓ od Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych – Tomograf komputerowy uCT 780, którego wartość wyniosła 2.699.675,17 zł. W związku z powyższym faktem, we wrześniu 2023 roku ZZOZ podpisał umowę na dotację celową z Powiatem Czarnkowsko-Trzcianeckim na „Adaptację pomieszczeń do celów tomografii komputerowej” w kwocie 600.000,00 zł. Otrzymane środki pozwoliły na udoskonalenie i poniesienie jakości pomieszczeń, w których będzie pracował otrzymany sprzęt do tomografii. Całkowity koszt adaptacji wyniósł 600.941,85 zł w tym 600.000,00 zł stanowiły środki otrzymane z Powiatu natomiast 941,85 zł środki własne szpitala.
 - ✓ od Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych – defibrylator w kwocie 60.934,13 zł;
 - ✓ z Ministerstwa Zdrowia – sprzęt komputerowy – dotyczący projektu „e-Gabinet+” Wdrożenie e-usług w placówkach POZ i ich integracja z systemem e-zdrowia z wykorzystaniem narzędzia centralnego (e-Gabinet+)” w kwocie 77.930,34 zł.

Wśród czynników ryzyka działalności Szpitala, które mogą znaleźć odbicie w sytuacji finansowej jednostki wymienić należy następujące:

1. wzrost płac pracowników ochrony zdrowia zatrudnionych w podmiotach leczniczych na mocy nowelizacji ustawy o ustalaniu najniższego wynagrodzenia zasadniczego oraz wzrost płac wynikający z podniesienia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego,
2. dodatkowo rosnąca presja płacowa ze strony pracowników, którzy nie objęci zostaną żadnym ustawowym wzrostem płac,
3. niewystarczające środki pochodzące z umów zawieranych z Narodowym Funduszem Zdrowia na funkcjonowanie systemu ochrony zdrowia,
4. niewystarczająca liczba wykształconego personelu (tzw. personel biały),
5. trwający konflikt zbrojny na terytorium Ukrainy – masowy napływ ludności nieposiadających dokumentacji medycznej (dodatkowe koszty leczenia),
6. wzrost inflacji, cen energii, żywności, sprzętu medycznego, odczynników itp.,

7. wzrost kosztów związanych z wdrożeniem nowych reguł dotyczących elektronicznego funkcjonowania Szpitala (e-dokumenty, elektroniczny obieg dokumentów, Krajowy System e-Faktur),
8. możliwość wystąpienia nieprzewidywalnych zdarzeń powodujących konieczność nagłej zmiany struktury wykonywanych świadczeń, czasowego zawieszenia zakresów podstawowej działalności i wygenerowania dodatkowych kosztów – epidemie, przybliżenie działań wojennych do granic naszego kraju,

Czarnków, 15.05.2024 r.

GŁÓWNA KSIĘGOWA

mgr Patrycja Słemińska

DYREKTOR

mgr Bożena Sadowska

Przewodniczący Rady Powiatu

Zbigniew Piątek