

Projekt

z dnia 30 maja 2025 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY POWIATU PROSZOWICKIEGO**

z dnia 17 czerwca 2025 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Samodzielnego Publicznego
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Proszowicach.**

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku o samorządzie powiatowym (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 107 z późn. zm) art. 53a ust. 1 i 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 450) w związku z Rozporządzeniem 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 (Dz. U. z 2017 r. poz. 832) Rada Powiatu Proszowickiego uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Po zapoznaniu się z "Raportem o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Proszowicach" za rok 2024, dokonuje się negatywnej oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Proszowicach.

2. Raport o którym mowa w ust. 1 stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Proszowickiego.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady Powiatu
Proszowickiego

Anita Spurek

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ



SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ W PROSZOWICACH

za 2024 rok

Dyrektor
SP ZOZ w Proszowicach
Zbigniew Torbus

Proszowice dnia 20.05.2025r.

I. RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2024

Podstawa prawna:

1. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. (Dz. U. z 2017 roku, poz. 832 z późn.zm.),
2. Ustawa z dnia 15.04.2011 r. o działalności leczniczej, art.53a ust. 1,
3. Ustawa z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości,
4. Ustawa z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych.

1. Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Proszowicach zwany dalej „Zespołem” jest publicznym zakładem opieki zdrowotnej.
2. Organem założycielskim Zespołu jest Powiat Proszowicki reprezentowany przez Radę Powiatu.
3. Siedziba Zespołu: 32-100 Proszowice, ul. Mikołaja Kopernika 13
4. Rejestracja sądowa, podatkowa i statystyczna:
Numer KRS: 0000003923,
Numer ewidencyjny NIP: 6821436049,
Numer statystyczny REGON: 000300593.

Obszar działania Zespołu obejmuje obszar Powiatu Proszowickiego, w skład którego wchodzi: Gmina i Miasto Proszowice, Gmina i Miasto Nowe Brzesko, Gmina Koniusza, Gmina Radziemice, Gmina Pałecznica i Gmina Koszyce.
Z usług Zespołu korzystają pacjenci nie tylko z obszaru Powiatu Proszowickiego, ale również spoza Powiatu oraz pacjenci spoza Województwa Małopolskiego

Podstawowym celem Zespołu jest zapewnienie opieki zdrowotnej dla ludności zamieszkałej na obszarze działania Zespołu.
W stanach zagrożenia życia lub zdrowia Zespół zapewnia opiekę zdrowotną niezależnie od miejsca zamieszkania.

Do zadań Zespołu należy w szczególności:

1. badania i porady lekarskie
2. leczenie podstawowe, specjalistyczne i stacjonarne.
3. pomoc doraźna,
4. badania i terapia psychologiczna,
5. rehabilitacja lecznicza,
6. opieka na dziećmi i młodzieżą szkolną,
7. szczepienia ochronne, profilaktyczne i działania zapobiegawcze,
8. pielęgnacja chorych,
9. pielęgnacja i opieka nad niepełnosprawnymi,
10. diagnostyka medyczna,
11. orzekanie o stanie zdrowia,
12. działania zmierzające do promowania zdrowia.

Zespołem kieruje i reprezentuje go na zewnątrz Dyrektor Zespołu.

1.Dane identyfikujące sprawozdanie finansowe za 2024 rok:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2024r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 61 910 218,58 zł.

-rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. wykazujący stratę netto w wysokości: - 6 472 894,78 zł.

-zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. wykazuje spadek kapitału własnego o kwotę: 7 016 836,40 zł.

-rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 107 379,46 zł

I.1 ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZOZ W PROSZOWICACH ZA ROK OBROTOWY 2024

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA
ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE SŁUŻĄ DO ANALIZY
ORAZ PROGNOZY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ, O KTÓRYCH MOWA
W ART. 53A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIETNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI
LECZNICZEJ (Dz. U. z 2020 roku, poz. 567 z póź. zm.)

1. Wskaźniki zyskowności

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

1) wskaźnik zyskowności netto

Wynik netto x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = -6 472 894,78 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 130 237 594,30 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 8 380 372,56 zł.
- przychody finansowe = 362,04 zł.

- 6 472 894,78 x 100%

138 618 328,90

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = - 4,67

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik z działalności operacyjnej = - 3 767 527,64 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów =130 237 594,30 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne =8 380 372,56 zł.

$$- 3\,767\,527,64 \times 100\%$$

138 617 966,86

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = - 2,72

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3) wskaźnik zyskowności aktywów

$$\text{Wynik netto} \times 100\%$$

Średni stan aktywów,

gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = - 6 472 894,78 zł.
- średni stan aktywów = 62 572 391,85 zł.

$$- 6\,472\,894,78 \times 100\%$$

62 572 391,85

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 10,34

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

2. Wskaźniki płynności

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.

1) wskaźnik bieżącej płynności

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-aktywa obrotowe = 17 989 405,72 zł.

-należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 223 851,00

-krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 99 158,30 zł.

-zobowiązania krótkoterminowe = 50 650 031,31 zł.

-zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 7 346 726,08 zł.

-rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 2 758 228,96 zł.

17 666 396,42

46 061 534,19

wskaźnik bieżącej płynności = 0,38

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 0,60 0

2 od 0,60 do 1,00 4

3 powyżej 1,00 do 1,50 8

4 powyżej 1,50 do 3,00 12

5 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł 10

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

2) wskaźnik szybkiej płynności

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 17 989 405,72 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 223 851,00 zł.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 99 158,30 zł.
- zapasy = 1 753 356,49 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 50 650 031,31 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 7 346 726,08 zł.
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 2 758 228,96 zł.

15 913 039,93

46 061 534,19

wskaźnik szybkiej płynności = 0,35

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 0,50	0
2 od 0,50 do 1,00	8
3 powyżej 1,00 do 2,50	13
4 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,

gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- średni stan należności z tytułu dostaw i usług = 14 995 166,17 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 130 237 594,30 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

$$\frac{14\,995\,166,17 \times 365}{130\,237\,594,30}$$

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 42,02

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 3

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 45 dni	3
2 od 45 dni do 60 dni	2
3 od 61 dni do 90 dni	1
4 powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) 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.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,

gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług = 32 384 380,43 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 130 237 594,30 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

$$\frac{32\,384\,380,43 \times 365}{130\,237\,594,30}$$

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 90,76

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 do 60 dni	7
2 od 61 dni do 90 dni	4
3 powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe +
rezerwy na zobowiązania) x 100%

Aktywa razem

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 20 575 226,65 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 50 650 031,31 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 9 750 804,24 zł.
- aktywa razem = 61 910 218,58 zł.

80 976 062,20 x 100%

61 910 218,58

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 130,80

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 40%	10
2 od 40% do 60%	8
3 powyżej 60% do 80%	3
4 powyżej 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

2) wskaźnik wypłacalności

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe +
rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 20 575 226,65zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 50 650 031,31 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 9 750 804,24 zł.
- fundusz własny = - 42 804 965,31 zł.

80 976 062,20

- 42 804 965,31

wskaźnik wypłacalności = - 1,89

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2024			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	-4,67	0
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,72	0
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-10,34	0
			Razem: 0
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	0,38	0
	2)wskaźnik szybkiej płynności	0,35	0
			Razem: 0
3. Wskaźnik efektywności	1)wskaźnik rotacji należności (w dniach)	42,02	3
	2)wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	90,76	0
			Razem: 3
4. Wskaźniki zadłużenia	1)wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	130,80	0
	2)wskaźnik wypłacalności	-1,89	0
			Razem: 0
Łączna wartość punktów			3

Wskaźniki zostały wyliczone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz są zgodne co do formy i treści z obowiązującymi w SPZOZ przepisami prawa oraz zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku (Dz.U. z 2017 poz. 832)

Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Proszowicach w roku obrotowym 2024 osiągnął stratę netto. Należy zauważyć, że strata w roku 2024 jest wyższa w porównaniu do roku poprzedniego. Niepokojącym zjawiskiem jest osiągnięcie straty już na działalności podstawowej. Przez co SPZOZ osiągnął złe, ujemne wielkości wskaźników zyskowności. Wskaźniki płynności kształtują się też poniżej standardu.

Wskaźniki zadłużenia: wskaźnik zadłużenia aktywów osiągnął niepokojący poziom, należy dążyć do osiągnięcia tego wskaźnika poniżej 40%. Wskaźnik wypłacalności jest mniej zadawalający, należy dążyć do osiągnięcia wskaźnika co najmniej poniżej 2%.

Przedmiotowe wskaźniki przekazują rzetelny i jasny obraz sytuacji finansowej i majątkowej SPZOZ w Proszowicach na dzień 31.12.2024r.

I.2 CZYNNIKI MAKROEKONOMICZNE W 2024 R.

Polskie szpitale wchodzi w 2025 rok z wieloma wyzwaniami, zarówno finansowymi, jak i organizacyjnymi. Trwające reformy szpitalnictwa oraz rosnące koszty ochrony zdrowia sprawiają, że sytuacja finansowa polskich szpitali osiągnęła punkt krytyczny.

a) Ustawa o wynagrodzeniu minimalnych w szpitalach

Ustawą z 26 maja 2022 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw, dokonano zmian wysokości minimalnych wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pracowników działalności podstawowej, innych niż pracownicy wykonujący zawody medyczne, zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Skala podwyżek stawek minimalnych – w zależności od grupy pracowników wyniosła od 17 do 41% (2022r). Ponadto, w wyniku nowelizacji, pracodawcy zostali zobowiązani do określania zasad podwyższania wynagrodzenia osób zatrudnionych w ramach stosunku pracy w podmiocie leczniczym, niewykonujących zawodu medycznego. Na etapie prac nad projektem ustawy nie wskazano wprost zasad finansowania podwyżek, niemniej jednak wprowadzono mechanizm umożliwiający zlecenie przez Ministra Zdrowia Prezesowi Agencji Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji przygotowania opracowania raportu i wydania rekomendacji w sprawie zmiany sposobu lub poziomu finansowania świadczeń opieki zdrowotnej w związku z nadzwyczajnym wzrostem kosztów udzielania tych świadczeń.

13 lipca 2022 r. ukazało się Obwieszczenie Prezesa Agencji Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji w sprawie Rekomendacji nr 65/2022 z dnia 13 lipca 2022 r. Prezesa Agencji Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji w sprawie zmiany sposobu lub poziomu finansowania świadczeń opieki zdrowotnej. W Rekomendacji zaproponowano przyjęcie wariantu, który miał się wiązać ze wzrostem wydatków płatnika o 18 540 mln zł w okresie 12 miesięcy od chwili wejścia w życie ustawy o wynagrodzeniach, co stanowi 22,4% wartości umów NFZ (z wyłączeniem sumy współczynników, o których mowa w § 16 Ogólnych Warunków Umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, leków stosowanych w programach lekowych i substancji czynnych stosowanych w chemioterapii). W rekomendacji wskazano również, że: nowe ceny jednostek rozliczeniowych powinny być wynikową włączenia wartości współczynników korygujących do wartości jednostki rozliczeniowej, ustalenia granicznego punktu odcięcia na poziomie szóstego decyla rozkładu cen jednostek rozliczeniowych a także procentowego lub kwotowego wzrostu uwzględniającego wzrost wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz wzrostu wskaźnika inflacji. W przypadku grup zakresów, w których jednostką rozliczeniową jest ryczałt, zastosowano jedynie mechanizm wzrostu procentowego; z uwagi na fakt, że część świadczeniodawców posiadała wysokie wartości współczynników korygujących, w stosunku do wartości umów zawartych z NFZ, w sytuacji, gdy wartość tych współczynników przekraczała 25% wartości umów (z wyłączeniem leków w programach lekowych i substancji czynnych w chemioterapii i wartości współczynników korygujących), nadwyżka ponad 25% nie była wliczana do wzrostu ceny jednostki rozliczeniowej i powinna być rozliczona. Na podstawie ww. rekomendacji w lipcu i na początku sierpnia oddziały NFZ zaczęły przysyłać do podmiotów leczniczych aneksy do zawartych umów. Szybko okazało się, że środki proponowane w aneksach, przy jednoczesnym zabranii współczynników korygujących wprowadzonych w celu finansowania podwyżek wynagrodzeń w latach poprzednich, w wielu szpitalach nie

tylko nie pozwoliły na sfinansowanie wzrostu kosztów spowodowanych inflacją, ale nie pozwoliły na sfinansowanie kolejnych ustawowych podwyżek wynagrodzeń w roku 2022. W wyniku zmasowanego protestu szpitali powiatowych NFZ od 1 sierpnia 2022 r. dla świadczeń rozliczanych w ryczałcie dla świadczeniodawców zakwalifikowanych do I stopnia poziomu PSZ ustalił zwiększenie wartości współczynnika korygującego z 1,02 do 1,04, natomiast dla świadczeniodawców zakwalifikowanych do II stopnia poziomu PSZ ustalił zwiększenie wartości współczynnika korygującego z 1,01 do 1,035 oraz zwiększył cenę jednostki rozliczeniowej w ryczałcie PSZ ze wskazanej w Rekomendacji AOTMiT z 1,59 zł do 1,62 zł. Na dzień dzisiejszy cena za punkt w ryczałcie wynosi 1,84 zł za punkt.

b) Środki na podwyżki w Szpitalach nie są wystarczające

Brak wystarczających środków finansowych na podwyżki w szpitalach to poważny problem w Polsce. Dyrektorzy placówek alarmują, że Narodowy Fundusz Zdrowia (NFZ) nie zapewnił wystarczających środków na pokrycie wzrostu wynagrodzeń, które wynikają z ustawowych regulacji. Od 1 lipca 2025 r. minimalne pensje w ochronie zdrowia znacznie wzrosną – najlepiej wykształcone pielęgniarki będą zarabiać co najmniej 10,5 tys. zł brutto, lekarze ze specjalizacją 11,9 tys. zł, a salowe 5,3 tys. zł. Jednak NFZ ma poważne problemy finansowe i nie jest pewne, czy znajdzie środki na pokrycie tych podwyżek. Wielu dyrektorów szpitali obawia się, że system ochrony zdrowia może się załamać, ponieważ placówki już teraz borykają się z długami i rosnącymi kosztami. W niektórych szpitalach brakuje nawet kilku milionów złotych miesięcznie na bieżące funkcjonowanie. Regulacje dotyczące zmian finansowania szpitali na 1 lipca 2022 r. zostały zrealizowane w oderwaniu od wyjściowej sytuacji finansowej sektora. Kształtuje ją znaczące niedoszacowanie procedur realizowanych przez szpitale w ryczałcie sieciowym, szczególnie zakresów pierwszego zabezpieczenia, który to zakres realizują praktycznie wszystkie lecznice zakwalifikowane do sieci objęte raportem. Chodzi o zakresy: chorób wewnętrznych, chirurgii ogólnej, ginekologii i położnictwa, ortopedii (szczególnie świadczeń urazowych), pediatrii. Do tej grupy należy jeszcze dołączyć zakres chorób zakaźnych. Z tego względu nawet te szpitale, które w ujęciu procentowym miały relatywnie wysoki wzrost wartości kontraktu, odnotowały pogorszenie wyniku finansowego. Podejmowane w późniejszym czasie przez Ministerstwo Zdrowia i Narodowy Fundusz Zdrowia działania, mające na celu złagodzenie skutków wdrożenia rekomendacji AOTMiT, były niewystarczające.

c) Brak płatności NFZ za świadczenia wykonane ponad limit

Narodowy Fundusz Zdrowia (NFZ) pokrywa jedynie część kosztów nadwykonań, czyli świadczeń medycznych wykonanych ponad ustalone limity kontraktowe. Wcześniej NFZ płacił za nie, jednak zmiana zasad spowodowała, że placówki otrzymują tylko część należnych środków, co wpływa na ich płynność finansową. Dodatkowo, niektóre szpitale powiatowe otrzymują jedynie 50-70% zapłaty za część świadczeń wykonanych w 2024 roku, co jeszcze bardziej pogłębia ich problemy finansowe. W efekcie placówki mają trudności z regulowaniem zobowiązań wobec kontrahentów i pracowników, a niektóre mogą być zmuszone do ograniczenia planowych zabiegów i wizyt w przychodniach specjalistycznych.

To poważny problem, który wpływa na dostępność usług medycznych.

d) Zadłużenie

Długi publicznych przychodni i szpitali w Polsce sięgają miliardów złotych i stale rosną. Kondycja finansowa szpitali powiatowych jest bardzo zła, czego przejawem są coraz większe straty w działalności i rosnące długi. Sytuację pogorszyła reforma systemu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych, która weszła w życie od lipca 2022 roku i za którą nie poszedł adekwatny wzrost wyceny świadczeń. Od tego czasu stan finansów placówek się pogarsza, a wiele placówek zмага się z koniecznością zaciągania pożyczek, aby wypłacić pensje pracownikom.

W sierpniu 2023 roku NIK opublikowała raport dotyczący kontroli ich działalności w latach 2020-2022. Wynika z niego przede wszystkim, że głównym problemem, utrudniającym funkcjonowanie szpitali powiatowych, jest ich pogarszająca się sytuacja finansowa, która skutkuje m.in. rosnącym zadłużeniem. Według stanu na koniec czerwca 2022 roku zobowiązania ogółem szpitali powiatowych przekroczyły 7,3 mld zł, w tym zobowiązania wymagalne wyniosły prawie 777 mln zł. Według danych, po trzech kwartałach 2024 roku zadłużenie placówek medycznych w Polsce sięgnęło już 21,7 mld zł. To o 1 mld zł więcej niż rok wcześniej, a eksperci ostrzegają, że w kolejnych miesiącach problem może się pogłębić. Według danych Ogólnopolskiego Związku Pracodawców Szpitali Powiatowych na temat finansów placówek po I kwartale 2024 roku z 475 lecznic ujętych w raporcie, 81 proc. wykazało stratę. Zobowiązania ogółem sięgają blisko 19 mld zł. I kwartał 2024 ze stratą zakończyło 90 proc. lecznic 1. poziomu. Podobnie było w 2023 r. (91 proc.), przy 76 proc. za I kwartał 2022, czyli przed wejściem ustawy o minimalnych wynagrodzeniach w ochronie zdrowia. W przypadku szpitali 2. poziomu stratę w I kwartale 2024 zanotowało 79 proc. placówek (91 proc. w 2023 i 89 proc. w 2022). Natomiast na 3. poziomie - 84. proc. w 2024, 91 proc. w 2023 i 78 proc. w 2022. Pozostałe placówki - 61 proc. w 2024, 64 proc. w 2023, 82 proc. w 2022. Po opłaceniu kontraktów medycznych i wynagrodzeń szpitalom pozostaje średnio 30 proc. na zabezpieczenie pozostałych wydatków.

e) Inflacja i wzrost kosztów

Rosnące ceny energii elektrycznej, leków, materiałów medycznych, usług sprzątnia czy cateringu znacząco obciążają budżety szpitali. W zdecydowanej większości szpitali powiatowych zmiana zasad wyceny świadczeń (wskazana w Rekomendacji nr 65/2022 Prezesa Agencji Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji z lipca 2022 roku) nie pozwoliła na zabezpieczenie środków na sfinansowanie obligatoryjnych podwyżek wynagrodzeń i pokrycie rosnących cen towarów i usług spowodowanych inflacją. Jednostki, które posiadają Izbę Przyjęć lub Szpitalny Oddział Ratunkowy, musi być również uwzględniony koszt gotowości, który dla szpitali powiatowych, jest znaczącą częścią kosztów. Nigdy nie wiadomo kiedy pojawi się pacjent, któremu będzie trzeba udzielić świadczeń, a jest to ogromny koszt – koszt gotowości bloku, izby przyjęć, zaplecza diagnostycznego, laboratoryjnego, badań obrazowych etc. Ośrodki te zgłoszone są do NFZ 24/godz. na dobę 7 dni w tygodniu, co w wycenie świadczeń nie jest uwzględnione.

f) Problemy kadrowe

Brakuje lekarzy i pielęgniarek, a rosnące wynagrodzenia personelu nie są odpowiednio uwzględniane w finansowaniu placówek. Polski system ochrony zdrowia mierzy się z narastającym problemem braków kadrowych. Jego skutki odczuwają też

coraz bardziej przeciążeni i przepracowani lekarze, pielęgniarki, położne i pozostały personel medyczny. 50 proc. menedżerów i dyrektorów placówek medycznych wskazuje na coraz częstsze w tych grupach wypalenie zawodowe, przewlekły stres i brak work-life balance, a 33 proc. deklaruje, że z tego powodu personel medyczny coraz częściej decyduje się na odejście z zawodu – wynika z nowego raportu Philips „Future Health Index 2024”. Problemy kadrowe uznaje się za jedno z największych wyzwań polskiego systemu ochrony zdrowia – mówi agencji Newseria Biznes dr Małgorzata Gałązka-Sobotka, dyrektorka Instytutu Zarządzania w Ochronie Zdrowia Uczelni Łazarskiego. – Nie jest on łatwy do rozwiązania w krótkiej perspektywie czasu, ponieważ kształcenie kadr medycznych trwa wiele lat i nawet działania podejmowane tu i teraz – jak choćby zwiększenie limitu miejsc na kierunkach lekarskich – zaowocują poprawą sytuacji dopiero za kilka, a nawet kilkanaście lat, jeśli mówimy o specjalistach. Obecna sytuacja kadrowa, choć może wiąże się już z lepszymi warunkami płacowymi, nadal stwarza ogromne wyzwania w zakresie środowiska i komfortu pracy. Wypalenie zawodowe jest zjawiskiem bardzo powszechnie występującym wśród kadr medycznych. Wielu lekarzy i pielęgniarek w okresie aktywności zawodowej jest zagrożonych poważnymi problemami zdrowotnymi, a to też osłabia potencjał, którego system tak bardzo potrzebuje – podkreśla dr Małgorzata Gałązka-Sobotka.

Według ostatniego raportu OECD („Health at a Glance 2023”) w Polsce na każdy 1 tys. mieszkańców przypada 5,7 praktykujących pielęgniarek (przy średniej dla krajów OECD wynoszącej 9,2) oraz 3,4 praktykującego lekarza (przy średniej dla krajów OECD wynoszącej 3,7). Co istotne, dystans do pozostałych państw OECD się zwiększa, a statystyki pokazują, że polski system ochrony zdrowia w dużej mierze podtrzymują lekarze w wieku emerytalnym. Według danych Naczelnej Izby Lekarskiej wśród aktywnych zawodowo lekarzy jest obecnie 77 proc. mężczyzn po 65. roku życia (wobec 60 proc. w 2012 roku) oraz 66 proc. kobiet po 60. roku życia (wobec 46 proc. w 2012 roku). Z kolei największe niedobory kadrowe widać zwłaszcza wśród specjalistów w wieku 40–50 lat, w tym kluczowych dla funkcjonowania systemu ochrony zdrowia – internistów, pediatrów, chirurgów ogólnych i ginekologów-położników (PAN, „Polskie Zdrowie 2.0”). Konsekwencje niedoborów kadrowych odczuwają nie tylko lekarze czy pielęgniarki, ale i pacjenci. W badaniach przeprowadzonych na potrzeby raportu „Future Health Index 2024” aż 74 proc. polskich liderów ochrony zdrowia wskazywało, że personel medyczny ma przez to mniej czasu na pracę z pacjentem. To dużo wyższy odsetek niż europejska średnia wynosząca 58 proc.

g) Reformy szpitalnictwa

Trwające zmiany w systemie ochrony zdrowia, w tym konsolidacja placówek i nowe zasady finansowania, budzą niepewność i mogą wpłynąć na dalsze funkcjonowanie szpitali powiatowych.

1.3 CZYNNIKI MIKROEKONOMICZNE

Mikrootoczenie szpitala to zespół czynników i podmiotów, które mają bezpośredni wpływ na jego funkcjonowanie i rozwój. W odróżnieniu od makrootoczenia, mikrootoczenie obejmuje konkretne relacje i interakcje szpitala z jego najbliższym otoczeniem operacyjnym. Wyzwania w mikrootoczeniu szpitala wynikają z dynamicznych relacji z otoczeniem operacyjnym i mogą znacząco wpływać na jakość usług, efektywność zarządzania oraz zadowolenie pacjentów.

Zakres funkcji pełnionych przez współczesne szpitale odzwierciedla bogactwo wzajemnych zależności, w jakich pozostają one z różnymi elementami otaczającego je środowiska. Proces nieustannych zmian następujących w otoczeniu szpitala wywiera na niego presję podjęcia działań adaptacyjnych.

a) Pacjenci (odbiorcy usług) – zarówno indywidualni, jak i instytucjonalni w trybie stacjonarnym, ambulatoryjnym i dziennym. SPZOZ w Proszowicach podlega presji otoczenia i pacjentów. Wymagania dotyczące jakości opieki, dostępności specjalistów i nowoczesnych technologii, są coraz większe.

W ramach danego czynnika SPZOZ w Proszowicach analizuje liczbę pacjentów w danym okresie. W roku 2024 SPZOZ w Proszowicach w ramach opieki ambulatoryjnej przyjął 76 874 pacjentów, 7 397 w izbie przyjęć, 7 841 w nocnej i świątecznej opiece oraz 8 699 w ramach hospitalizacji oraz 43 982 w ramach podstawowej opieki specjalistycznej. Na dzień 31.12.2024r. powiat proszowicki liczył 41 940 mieszkańców.

SPZOZ w Proszowicach ma jednak znaczenie ponadregionalne, świadczy usługi m. in. dla mieszkańców powiatów proszowickiego, kazimierskiego, czy krakowskiego. Dane te świadczą, iż pomimo rosnących oczekiwań pacjentów co do jakości świadczonych usług, rozdźwiękiem między oczekiwaniami pacjentów, a procedurami leczenia, subiektywne postrzeganie skuteczności leczenia (jakość jako satysfakcja, a nie efekt kliniczny) mieszkańcy ościennych powiatów darzą wysokim zaufaniem szpital w Proszowicach.

b) Presja ze strony konkurencji:

SPZOZ w Proszowicach jest jedynym Szpitalem w powiecie proszowickim. Usługi świadczone w SPZOZ w Proszowicach świadczone są kompleksowo. Pacjenci mają dostęp do POZ, AOS, izby przyjęć, oddziałów szpitalnych oraz ZOL dla pacjentów wentylowanych mechanicznie. Za najbliższą konkurencję SPZOZ-u można uznać szpitale w Krakowie Nowej Hucie: tj. Szpital im. Ludwika Rydygiera oraz Szpital im. Stefana Żeromskiego. Oba te Szpitale są jednak oddalone od Proszowic o ok. 25 km. Jednocześnie warto podkreślić, iż kolejki do lekarzy specjalistów w tutejszym szpitalu są krótsze nawet o 12 miesięcy w ramach AOS niż w analogicznych poradniach w Krakowie.

SPZOZ w Proszowicach w ramach ciągłego rozwoju poszerza również zakres swoich usług. W 2024 r. SPZOZ utworzył m.in. poradnię proktologiczną w ramach poradni chirurgii ogólnej czy poradnię endokrynologiczną. W ramach poszerzania usług oraz lepszej dostępności do specjalistów jako nieliczne POZ w Polsce wdrożono wszystkie 5 ścieżek opieki koordynowanej (endokrynologiczna, pulmonologiczna, nefrologiczna, kardiologiczna, diabetologiczna). SPZOZ w Proszowicach przystąpił również do Krajowej Sieci Onkologicznej, co pozwala pacjentom szpitala na szybką diagnostykę, kompleksowe objęcie pacjentów opieką medyczną od POZ do ewentualnej hospitalizacji na oddziale.

c) Problemy z dostawcami

W związku odległością Szpitala od dużych miast, w których znajdują się hurtownie, producenci czy serwisy sprzętu SPZOZ zdarzają się sytuacje w opóźnieniach dostaw (np. leki i wyroby medyczne wysyłane kurierem do SPZOZ).

Ważnym problemem wynikającym z położenia SPZOZ jest brak konkurencji dla dostawców, a co za tym idzie szpital uzależniony jest od potentatów dostarczających

dane towary lub usługi w danym regionie (np. żywienie firma Catermed). Dostawcy ci kształtują również politykę cenową, na którą szpital musi się godzić.

d) Wpływ lokalnej społeczności i mediów

Rozwój mediów społecznościowych spowodował, iż wizerunek szpitala postrzegany jest przez opinie wyrażane na portalach społecznościowych. Opinie te są często dodawane nie przez osoby faktycznie leczące się w Szpitalu a tzw. trolle internetowe, którym zależy na negatywnej opinii szpitala, mające poczucie anonimowości oraz braku odpowiedzialności za swoje słowa. Każda negatywna opinia jest analizowana przez personel szpitala.

Badania socjologów pokazują, że pozytywne opinie są pisane dużo rzadziej ze względu na np. brak motywacji osób leczących się, czy brak świadomości, że pozytywna opinia może realnie pomóc personelowi szpitala. Od 2024 r. pacjenci szpitala mogą wypełnić anonimową ankietę dotyczącą świadczonych usług w SPZOZ. Ankiety te są okresowo analizowane przez specjalnie powołany do tego zespół, a wnioski przekazywane Dyrekcji Szpitala w celu poprawy jakości świadczonych usług.

II. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE tj. 2025-2027 WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

II. 1. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SPZOZ NA 2025 ROK.

Głównymi przychodami SPZOZ-u są przychody ze sprzedaży usług medycznych, w tym dla pacjentów ubezpieczonych w ramach powszechnego systemu ubezpieczeń zdrowotnych. SPZOZ uzyskuje również przychody z tytułu sprzedaży usług medycznych dla innych zakładów opieki zdrowotnej, osób fizycznych, z tytułu usług niemedycznych takich jak: wynajem pomieszczeń, sprzedaż energii cieplnej, wjazd na teren szpitala, refakturacja usług telekomunikacyjnych, energii elektrycznej, wywozu nieczystości itp.

Planowane przychody w okresie 01.01.2025 r. – 31.12.2025r.

Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych:

- Sprzedaż usług medycznych w ramach kontraktu z NFZ	122 260 943,00 zł.
- Sprzedaż pozostałych usług medycznych	9 343 359,00 zł.
- Sprzedaż usług niemedycznych	1 600 000,00 zł.

Razem przychody ze sprzedaży 133 204 302,00 zł

Przychody finansowe 119,00 zł.
Pozostałe przychody operacyjne 8 844 370,00 zł.

Ogółem planowane przychody 142 048 791,00 zł.

Planowane koszty w okresie 01.01.2025r. – 31.12.2025r.

Koszty wg rodzajów: 142 491 991,00 zł.

-Koszty materiałów	17 187 583,00 zł.
-Koszty energii	2 800 822,00 zł.
-Koszty usług obcych	42 617 161,00 zł.
-Koszty podatków i opłat	545 900,00 zł.
-Koszty wynagrodzeń	63 823 711,00 zł.
-Koszty świadczeń na rzecz pracowników	8 010 115,00 zł.

-Koszty amortyzacji	7 239 447,00 zł.
-Pozostałe koszty	267 252,00 zł.
Koszty finansowe	2 246 389,00 zł.
Pozostałe koszty operacyjne	4 544 379,00 zł.
Razem koszty	149 282 759,00 zł.
Wynik finansowy	- 7 233 968,00 zł.

W planowanych kosztach uwzględniono wzrost płac personelu medycznego zgodnie z Ustawą z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagradzania zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. z 2017r. poz. 1473 z późn.zm) oraz zwiększenie składek ZUS pracodawcy.

Analiza pozycji bilansowych planowana na 2025rok.

1.Dane identyfikujące sprawozdanie finansowe za 2025 rok:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2025r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 59 101 357,58 zł.

-rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2025r. do 31.12.2025r. wykazujący stratę netto w wysokości: - 7 233 968,00 zł.

-zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2025r. do 31.12.2025r. wykazuje spadek o kwotę: 7 233 968,00 zł.

-rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2025r. do 31.12.2025r. wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 12 697,19 zł.

II.2 ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZOZ W PROSZOWICACH ZA ROK OBROTOWY 2025

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE SŁUŻĄ DO ANALIZY ORAZ PROGNOZY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ, O KTÓRYCH MOWA W ART. 53A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIETNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI LECZNICZEJ (Dz. U. z 2020 roku, poz. 567 z póź. zm.)

1. Wskaźniki zyskowności

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

1) wskaźnik zyskowności netto

Wynik netto x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = -7 233 968,00
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 133 204 302,00
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 8 844 370,00
- przychody finansowe = 118,00

$$\frac{-7\,233\,968,00 \times 100\%}{142\,048\,790,00}$$

142 048 790,00

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = -5,09

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik z działalności operacyjnej = - 4 987 698,00
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 133 204 302,00
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 8 844 370,00

$$\frac{-4\,987\,698,00 \times 100\%}{142\,048\,672,00}$$

142 048 672,00

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = - 3,51

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność

działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3) wskaźnik zyskowności aktywów

Wynik netto x 100%

Średni stan aktywów

,gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-wynik netto = -7 233 968,00

-średni stan aktywów = 60 505 788,05

*-7 233 968,00 * 100%*

60 505 788,05

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 11,96

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

2. Wskaźniki płynności

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.

1) wskaźnik bieżącej płynności

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-aktywa obrotowe = 17 845 000,00

-należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 100 000,00

- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 100 000,00,00
- zobowiązania krótkoterminowe = 51 750 000,00
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 8 000 000,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 9 700 000,00

17 645 000,00

53 450 000,00

wskaźnik bieżącej płynności = 0,33
Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 0,60	0
2 od 0,60 do 1,00	4
3 powyżej 1,00 do 1,50	8
4 powyżej 1,50 do 3,00	12
5 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

2) wskaźnik szybkiej płynności

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 17 845 000,00
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 100 000,00
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 100 000,00
- zapasy = 1 700 000,00
- zobowiązania krótkoterminowe = 51 750 000,00
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 8 000 000,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 9 700 000,00

15 945 000,00

53 450 000,00

wskaźnik szybkiej płynności = 0,30

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 0,50	0
2 od 0,50 do 1,00	8
3 powyżej 1,00 do 2,50	13
4 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

, gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- średni stan należności z tytułu dostaw i usług = 15 658 113,65
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 133 204 302,00
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

$$\frac{15\,658\,113,65 \times 365 \text{ dni}}{133\,204\,302,00}$$

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 42,90

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 3

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 45 dni	3
2 od 45 dni do 60 dni	2
3 od 61 dni do 90 dni	1
4 powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) 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.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,

gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług = 37 254 900,03 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 133 204 302,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

$$\frac{37\,254\,900,03 \times 365}{133\,204\,302,00}$$

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 102,08

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 do 60 dni	7
2 od 61 dni do 90 dni	4
3 powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{Aktywa razem}} \times 100\%$$

Aktywa razem

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 16 047 366,59,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 51 750 000,00 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 9 700 000,00 zł.
- aktywa razem = 59 101 357,58 zł.

$$\frac{77\,497\,366,59 \times 100\%}{59\,101\,357,58}$$

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 131,13

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 40%	10
2 od 40% do 60%	8
3 powyżej 60% do 80%	3
4 powyżej 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

2) wskaźnik wypłacalności

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe +
rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-zobowiązania długoterminowe = 16 047 366,59 zł.

-zobowiązania krótkoterminowe = 51 750 000,00 zł.

-rezerwy na zobowiązania = 9 700 000,00 zł.

-fundusz własny = -50 038 933,31 zł

77 497 366,59

- 50 038 933,31

wskaźnik wypłacalności = - 1,55

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2025 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	-5,09	0
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,51	0
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-11,96	0
			Razem: 0
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	0,33	0
	2)wskaźnik szybkiej płynności	0,30	0
			Razem: 0
3. Wskaźnik efektywności	1)wskaźnik rotacji należności (w dniach)	42,90	3
	2)wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	102,08	0
			Razem: 3
4. Wskaźniki zadłużenia	1)wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	131,13	0
	2)wskaźnik wypłacalności	-1,55	0
			Razem: 0
Łączna wartość punktów			3

II.3 PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SPZOZ W PROSZOWICACH NA 2026 ROK.

Planowane przychody w okresie 01.01.2026 r. – 31.12.2026r.

Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych:	
- Sprzedaż usług medycznych w ramach kontraktu z NFZ	130 400 000,00 zł.
- Sprzedaż pozostałych usług medycznych	8 000 000,00 zł.
- Sprzedaż usług niemedycznych	1 600 000,00 zł.
Razem przychody ze sprzedaży	140 000 000,00 zł
Przychody finansowe	500,00 zł.
Pozostałe przychody operacyjne	10 000 000,00 zł.
Ogółem planowane przychody	150 000 500,00 zł.

Planowane koszty w okresie 01.01.2026r. – 31.12.2026r.

Koszty wg rodzajów:

-Koszty materiałów	17 000 000,00 zł.
-Koszty energii	4 000 000,00 zł.
-Koszty usług obcych	45 000 000,00 zł.
-Koszty podatków i opłat	600 000,00 zł
-Koszty wynagrodzeń	65 000 000,00 zł.
-Koszty świadczeń na rzecz pracowników	10 500 000,00 zł.
-Koszty amortyzacji	8 500 000,00 zł.
-Pozostałe koszty	400 000,00 zł.

Koszty finansowe	2 000 500,00 zł.
Pozostałe koszty operacyjne	4 000 000,00 zł.

Razem koszty 157 000 500,00 zł.

Wynik finansowy - 7 000 000,00 zł.

Analiza pozycji bilansowych planowana na 2026 rok

1.Dane identyfikujące sprawozdanie finansowe za 2026 rok:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2026r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 67 573 850,00 zł.

-rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2026r. do 31.12.2026r. wykazuje stratę netto w wysokości: - 7 000 000,00 zł.

-zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2026r. do 31.12.2026r. wykazuje zmniejszenie kapitału własnego o kwotę: 7 000 000,00 zł.

-rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2026r. do 31.12.2026r. wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o 100 000,00 zł.

II.4 ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZOZ W PROSZOWICACH ZA ROK OBROTOWY 2026

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE SŁUŻĄ DO ANALIZY ORAZ PROGNOZY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ, O KTÓRYCH MOWA W ART. 53A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIETNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI LECZNICZEJ (Dz. U. z 2020 roku, poz. 567 z póź. zm.)

1. Wskaźniki zyskowności

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

1) wskaźnik zyskowności netto

Wynik netto x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = -7 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 140 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00 zł.
- pozostałe przychody operacyjne = 10 000 000,00 zł.
- przychody finansowe = 500,00 zł.

-7 000 000,00 x 100%

150 000 500,00

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = -4,67

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik z działalności operacyjnej = - 5 000 000,00 zł
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 140 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00 zł
- pozostałe przychody operacyjne = 10 000 000,00 zł.

$$\frac{- 5\,000\,000,00 \times 100\%}{150\,000\,000,00}$$

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = - 3,33

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3) wskaźnik zyskowności aktywów

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

Średni stan aktywów

gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = - 7 000 000,00 zł.
- średni stan aktywów = 63 337 603,75 zł.

$$\frac{- 7\,000\,000,00 \times 100\%}{63\,337\,603,75}$$

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 11,05

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

2. Wskaźniki płynności

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.

1) wskaźnik bieżącej płynności

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 18 100 000,00 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 100 000,00 zł.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 100 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 47 450 000,00 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 5 000 000,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 10 000 000,00 zł.

17 900 000,00

52 450 000,00

wskaźnik bieżącej płynności = 0,34
Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 0,60	0
2 od 0,60 do 1,00	4
3 powyżej 1,00 do 1,50	8
4 powyżej 1,50 do 3,00	12
5 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

2) wskaźnik szybkiej płynności

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 18 100 000,00 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 100 000,00 zł.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 100 000,00zł.
- zapasy = 1 500 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 47 450 000,00 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 5 000 000,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 10 000 000,00 zł.

16 400 000,00

52 450 000,00

wskaźnik szybkiej płynności = 0,31

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 0,50	0
2 od 0,50 do 1,00	8
3 powyżej 1,00 do 2,50	13
4 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,

gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- średni stan należności z tytułu dostaw i usług = 15 850 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 140 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

15 850 000,00 x 365 dni

140 000 000,00

wskaźnik rotacji należności (w dniach) =41,32

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 3

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 45 dni	3
2 od 45 dni do 60 dni	2
3 od 61 dni do 90 dni	1
4 powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) 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.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,

gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług = 34 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 140 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

$$\frac{34\,000\,000,00 \times 365}{140\,000\,000,00}$$

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 88,64

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 4

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 do 60 dni	7
2 od 61 dni do 90 dni	4
3 powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

*(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe +
rezerwy na zobowiązania) x 100%*

Aktywa razem

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 11 000 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 47 450 000,00 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 10 000 000,00 zł.
- aktywa razem = 67 573 850,00 zł.

$$\frac{68\,450\,000,00 \times 100\%}{67\,573\,850,00}$$

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 101,30

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

2) wskaźnik wypłacalności

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

Fundusz własny

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 11 000 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 47 450 000,00 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 10 000 000,00 zł.
- fundusz własny = -57 038 933,31 zł.

$$\frac{68\,450\,000,00}{-57\,038\,933,31}$$

wskaźnik wypłacalności = -1,20

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2026 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowości	1)wskaźnik zyskowości netto(%)	-4,67	0
	2)wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%)	-3,33	0
	3)wskaźnik zyskowości aktywów (%)	-11,05	0
			Razem: 0
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	0,34	0
	2)wskaźnik szybkiej płynności	0,31	0
			Razem: 0
3. Wskaźnik efektywności	1)wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41,32	3
	2)wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	88,64	4
			Razem: 7
4. Wskaźniki zadłużenia	1)wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	101,30	0
	2)wskaźnik wypłacalności	-1,20	0
			Razem: 0
Łączna wartość punktów			7

**II.5 PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ SPZOZ NA 2027 ROK.
PLANOWANE PRZYCHODY W OKRESIE 01.01.2027R. – 31.12.2027R.**

Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych:

- Sprzedaż usług medycznych w ramach kontraktu z NFZ	135 850 000,00 zł.
- Sprzedaż pozostałych usług medycznych	9 000 000,00 zł.
- Sprzedaż usług niemedycznych	1 600 000,00 zł.

Razem przychody ze sprzedaży 146 450 000,00 zł

Przychody finansowe 500,00 zł.

Pozostałe przychody operacyjne 10 000 000,00 zł.

Ogółem planowane przychody 156 450 500,00 zł.

Planowane koszty w okresie 01.01.2027r. – 31.12.2027r.

Koszty wg rodzajów:

-Koszty materiałów	18 000 000,00 zł.
-Koszty energii	4 000 000,00 zł.
-Koszty usług obcych	47 450 000,00 zł.
-Koszty podatków i opłat	600 000,00 zł
-Koszty wynagrodzeń	68 000 000,00 zł.
-Koszty świadczeń na rzecz pracowników	11 500 000,00 zł.
-Koszty amortyzacji	8 500 000,00 zł.
-Pozostałe koszty	400 000,00 zł.

Koszty finansowe 2 000 500,00 zł.

Pozostałe koszty operacyjne 3 000 000,00 zł.

Razem koszty 163 450 500,00 zł.

Wynik finansowy - 7 000 000,00 zł.

Analiza pozycji bilansowych planowana na 2027 rok

1. Dane identyfikujące sprawozdanie finansowe za 2027 rok:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2027r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 67 409 288,00 zł.

-rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2027r. do 31.12.2027r. wykazuje stratę netto w wysokości: - 7 000 000,00 zł.

-zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2027r. do 31.12.2027r. wykazuje zmniejszenie kapitału własnego o kwotę: 7 000 000,00 zł.

-rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2027r. do 31.12.2027r. nie wykazuje zmiany stanu środków pieniężnych.

II.6 ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZOZ W PROSZOWICACH ZA ROK OBROTOWY 2027

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE SŁUŻĄ DO ANALIZY ORAZ PROGNOZY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ, O KTÓRYCH MOWA W ART. 53A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIETNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI LECZNICZEJ (Dz. U. z 2020 roku, poz. 567 z póź. zm.)

1. Wskaźniki zyskowności

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

1) wskaźnik zyskowności netto

$$\text{Wynik netto} \times 100\%$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = -7 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 146 450 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 10 000 000,00 zł.
- przychody finansowe = 500,00 zł.

$$\frac{-7\,000\,000,00 \times 100\%}{156\,450\,500,00}$$

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = -4 47

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej

$$\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik z działalności operacyjnej = - 5 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 146 450 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 10 000 000,00 zł.

$$\frac{- 5\,000\,000,00 \times 100\%}{156\,450\,000,00}$$

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = -3,19

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3) wskaźnik zyskowności aktywów

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów,}}$$

Średni stan aktywów,

gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = - 7 000 000,00 zł.
- średni stan aktywów = 67 491 569,00 zł.

$$\frac{- 7\,000\,000,00 \times 100\%}{67\,491\,569,00}$$

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 10,37

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

2. Wskaźniki płynności

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.

1) wskaźnik bieżącej płynności

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 18 100 000,00 zł
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 100 000,00 zł.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 100 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 43 950 000,00 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 5 000 000,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 10 500 000,00 zł

17 900 000,00

49 450 000,00

wskaźnik bieżącej płynności = 0,36

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

2) wskaźnik szybkiej płynności

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 18 100 000,00 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 100 000,00 zł.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 100 000,00 zł.
- zapasy = 1 500 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 43 950 000,00 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 5 000 000,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 10 500 000,00 zł.

16 400 000,00

49 450 000,00

wskaźnik szybkiej płynności = 0,33

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 0,50	0
2 od 0,50 do 1,00	8
3 powyżej 1,00 do 2,50	13
4 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,

gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- średni stan należności z tytułu dostaw i usług = 16 100 000,00 zł
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 146 450 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

16 100 000,00 x 365 dni

146 450 000,00

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 40,13

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 3

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 45 dni	3
2 od 45 dni do 60 dni	2
3 od 61 dni do 90 dni	1
4 powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) 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.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,

gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług = 28 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 146 450 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

$$\frac{28\,000\,000,00 \times 365}{146\,450\,000,00}$$

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 69,78

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 4

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 do 60 dni	7
2 od 61 dni do 90 dni	4
3 powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

*(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe +
rezerwy na zobowiązania) x 100%*

Aktywa razem

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 10 000 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 43 950 000,00,00 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 10 500 000,00 zł.

-aktywa razem = 67 409 288,00 zł.

$$\frac{\quad,00 \times 100\%}{59\,919\,288,00}$$

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 107,56

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

1 poniżej 40%	10
2 od 40% do 60%	8
3 powyżej 60% do 80%	3
4 powyżej 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

2) wskaźnik wypłacalności

*Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe +
rezerwy na zobowiązania*

Fundusz własny

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 10 000 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 43 950 000,00 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 10 500 000,00
- fundusz własny = -64 038 933,31 zł.

64 450 000,00

-64 038 933,31

wskaźnik wypłacalności = -1,01

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

Lp. PRZEDZIAŁY 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 wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2027 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	-4,47	0
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,19	0
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-10,37	0
			Razem: 0
2.Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	0,36	0
	2)wskaźnik szybkiej płynności	0,33	0
			Razem: 0
3.Wskaźnik efektywności	1)wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40,13	3
	2)wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	69,78	4
			Razem: 7
4.Wskaźniki zadłużenia	1)wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	107,56	0
	2)wskaźnik wypłacalności	-1,01	0
			Razem: 0
Łączna wartość punktów			7

Proszowice, dnia: 20 maj 2025 roku.

Opracował: Małgorzata Kowal i Elżbieta Szelest

Uzasadnienie

Zgodnie z brzmieniem art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2025r. poz. 450) kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej każdego roku sporządza i udostępnia w Biuletynie Informacji Publicznej raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Raport jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych.

Na podstawie przedłożonego raportu podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej (art. 53 a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej).

W związku ze sporządzeniem przez Dyrektora Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Proszowicach „Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Proszowicach” za rok 2024, podjęcie niniejszej uchwały

- po zapoznaniu się z ww. Raportem przez organ tworzący- stało się konieczne i uzasadnione.