

**UCHWAŁA NR
RADY POWIATU W WADOWICACH**

z dnia 2025 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej
Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wadowicach**

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 107, zm. z 2024r. poz. 1907) oraz art. 53a ust. 1-4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2025 r. poz. 450, zm. z 2025r. poz. 620, zm. poz. 637), **Rada Powiatu w Wadowicach uchwala, co następuje:**

§ 1. Dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wadowicach na podstawie raportu Dyrektora Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wadowicach o sytuacji ekonomiczno - finansowej za rok obrotowy 2024, który stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2. Na podstawie danych zawartych w raporcie sytuację ekonomiczno - finansową Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wadowicach uznaje się za trudną.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Wadowicach.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

RADA POWIATU
Monika Mierzejewska-Florjka
K1E-451

UZASADNIENIE

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 107, zm. z 2024r. poz. 1907) oraz art. 53a ust. 1-4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2025 r. poz. 450, zm. z 2025r. poz.620, zm. poz. 637).

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej otrzymany od Dyrektora Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w został przekazany Audytorowi Wewnętrznemu do analizy i wyrażenia opinii na jego temat.

Opinia Audytora:

Ocena punktowa ZZOZ w Wadowicach w analizie wskaźnikowej z uwzględnieniem lat poprzednich przedstawia się następująco:

- za rok 2017 - 18 punktów;
- za rok 2018 -- 18 punktów;
- za rok 2019 – 18 punktów;
- za rok 2020 – 14 punktów;
- za rok 2021 – 35 punktów;
- za rok 2022 – 18 punktów;
- za rok 2023 – 18 punktów;
- za rok 2024 – 18 punktów

Wynik punktowy wskaźnikowej oceny ekonomiczno-finansowej za 2024 rok dla ZZOZ w Wadowicach wynosi 18 z 70 możliwych punktów, czyli nieco ponad 25% maksimum. Wskazuje to na utrzymanie stanu rzeczy na niezmiennym słabym poziomie w porównaniu do lat poprzednich. Słabości ZZOZ w Wadowicach mają swe podstawowe źródło w niedającej się zbilansować kosztochłonności, przede wszystkim w działalności podstawowej.

Rosnąca kosztochłonność jest pochodną wpływu niesprzyjających czynników otoczenia zewnętrznego, które istotnie uderzają w zasobność budżetu Jednostki (inflacja, rosnące ceny usług, presja wzrostu wynagrodzeń, rosnąca płaca minimalna, zatory płatniczo-rozliczeniowe z NFZ itd.). Zaleca się podejmowanie przez kierownictwo ZZOZ w Wadowicach systematycznych działań nastawionych na rozsądne minimalizowanie kosztów działalności oraz poszukiwanie rozwiązań mających wpływ na zwiększanie przychodów. W ujęciu długoterminowym ważna będzie stabilna wizja rozwoju oraz wytrwale realizowana strategia działań.

Podejmowanie jakichkolwiek czynności naprawczych nie może naruszać jakości świadczonych usług medycznych, bo to one są nadrzędnym celem funkcjonowania ZZOZ w Wadowicach i są legitymacją przyszłych wzrostów.

Analiza poszczególnych wskaźników:

Wskaźnik zyskowności - Audytor zauważa poprawę względem 2023 r., która w jego ocenie jest wyraźna ale wciąż minimalna, na minusie i bez punktów. Jest to dobry sygnał ale nadal nie jest to stan bezpieczny.

Wskaźnik płynności – widać realną poprawę płynności rok do roku (obie miary +0,03), ale wskaźniki wciąż są niskie. Jest to w ocenie Audytora niewielkie odbicie, które wymaga czujnego monitoringu.

Wskaźnik efektywności – efektywność obrotu nieco się pogorszyła: należności ściągamy wyraźnie wolniej (+6 dni), a zobowiązania regulujemy minimalnie później (+1 dzień) – mimo to system punktowy nadal daje pełne 10 pkt, więc warto dołożyć własne „progi czujności”, żeby takie pogorszenia nie pogłębiały się. **Punktacja formalna ocenia rok 2024 na poziomie maksymalnej liczby 10 punktów.**

Wskaźnik zadłużenia - Wskaźnik zadłużenia aktywów uzyskał 8 z 10 możliwych punktów z rozporządzenia. To dobra ocena. Utrzymuje się na tym poziomie od wielu lat. W ocenie Audytora nie należy jednak zbyt optymistycznie na to patrzeć. Straty za lata ubiegłe oraz ujemny wynik w 2023 r. przewyższa fundusz założycielski (podstawowy) jednostki o ponad 18 mln zł. Fundusze własne jednostki są ujemne, a zobowiązania (obce środki) finansują nie tylko majątek ZZOZ, ale również ujemną wartość funduszy własnych. Ten stan rzeczy istotnie przyczynia się do obniżenia oceny kondycji finansowej ZZOZ w Wadowicach. Oczywiście, nie jest to wynik działalności wyłącznie z 2024 r., ale rezultat wieloletnich trudności wyrażających się w skumulowanej stracie lat ubiegłych. Dążenie do uzdrowienia tego stanu rzeczy to nadal ogromne wyzwanie.

W podsumowaniu i wnioskach Audytor pisze:

„Na podstawie informacji zawartych w *Raporcie* oraz w sprawozdaniu finansowym za 2024 r. ocenia się, że kondycja finansowa ZZOZ w Wadowicach pozostaje trudna.

ZZOZ w Wadowicach ma problem w uzyskaniu dobrze punktowanej rentowności, tj. stanu nadwyżki przychodów nad kosztami, boryka się z płynnością finansową, gdy chodzi o regulowanie zobowiązań. Rotacja należności jest na dobrym poziomie, nieznacznie osłabło średnioroczne tempo spłaty zobowiązań. Wzrosła także wartość aktywów, ale są one zadłużone w ~47%, z tym, że to i tak lepiej, niż kształtowało się w latach poprzednich. W rezultacie ZZOZ uzyskał 18 na 70 możliwych punktów, co plasuje go na tej samej, niekorzystnej pozycji od lat. Uwzględniając jednakże jak istotnie i niekorzystnie zmienia się środowisko gospodarcze po stronie kosztów prowadzenia działalności, można równie dobrze uznać, że jest to sytuacja trudna, względnie stabilna, rokująca na poprawę.

Podstawowym źródłem obciążenia są czynniki otoczenia zewnętrznego, które najdotkliwiej uderzają w budżet ZZOZ i koszty działalności podstawowej. Kierownictwo ZZOZ nie ma na nie wpływu.

Niepewność prognoz, które zależą od tak wielu różnych czynników, głównie systemowych sprawiają, że ZZOZ w Wadowicach nadal będzie borykać się z poważnym wyzwaniem poprawy swojej kondycji ekonomiczno-finansowej, a nawet utrzymania jej na nie pogorszonym poziomie.

Pomimo trudnego stanu finansów ZZOZ, definitywnie daje się zauważyć właściwie ukierunkowana aktywność kierownictwa Jednostki, której wyrazem są działania reakcyjno-rozwojowe, w tym podejmowanie przedsięwzięć inwestycyjnych, zwiększanie istotnie przychodów, próby zapewnienia płynności finansowej.

Najbardziej potrzebnym aspektem bieżącej działalności zarządczej są działania mające na celu systematyczne i skrupulatne dążenie do zapewnienia płynności finansowej. Docelowo chodzi również o doprowadzenie do osiągnięcia dodatniego wyniku na działalności operacyjnej (podstawowej).

Czynnikiem mającym bardzo ważne znaczenie pozostaje utrzymanie stabilnej wizji rozwoju ZZOZ, w której Powiat będzie musiał potraktować ryzyko finansowego wsparcia, jako element zabezpieczenia pozycji tej Jednostki. Jest to istotne w szczególności w perspektywie podjętych działań inwestycyjnych, których spodziewane efekty będą oddziaływać z opóźnieniem w stosunku do bieżących nakładów inwestycyjnych. Trzeba mieć na uwadze, że efektem działań inwestycyjnych będzie podniesienie kosztów utrzymania oraz amortyzacji (co do której podejmuje się już stosowne działania). W tym kontekście osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego powinno być traktowane drugorzędnie. O wiele istotniejszym będzie jak najszybsze rozliczenie działań inwestycyjnych i uruchomienie ich zdolności do generowania przychodów. Dzięki temu powinno

dojść do wzmocnienia w długim okresie pozycji ZZOZ jako podmiotu leczniczego, którego celem nadrzędnym musi pozostawać dobro pacjentów na wznoszącym się poziomie jakości świadczonych usług.

Zarząd Powiatu w dalszym ciągu powinien być skrupulatnie i systematycznie zapoznawany z poziomem zaawansowania działań strategicznych i operacyjnych. Rezultaty tych działań powinny być monitorowane na bieżąco w celu podejmowania niezbędnych korekt”.


STANISŁAW
Miroslaw Sordyl


KOORDYNATOR
Biura Ochrony Zdrowia
mgr Urszula Schmitz



Raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej za 2024 r.

Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej
w Wadowicach

Starostwo Powiatowe
w WADOWICACH
34-100 Wadowice
ul. Batorego 2
tel. 33 87-34-200, fax 33 82-32-433

Wadowice 30.05.2025 r.

2025 -08- 2 9

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem

Sekretarz Powiatu
mgr Beata Geisler

Raport został opracowany na podstawie art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r o działalności leczniczej (Dz. U. 2011 Nr 112 poz.654 ze zm.) oraz Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r w sprawie wskaźników ekonomiczno - finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (zwanym dalej Rozporządzeniem Ministra Zdrowia).

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej:

1. Firma samodzielne publiczne zakładu opieki zdrowotnej:

Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wadowicach

2. Siedziba/ adres:

ul. Karmelicka 5, 34-100 Wadowice

3. Numer identyfikacyjny REGON: 000306466

4. Numer w Krajowym Rejestrze Sadowym: 0000071327

II. Analiza sytuacji ekonomiczno -finansowej za poprzedni rok obrotowy

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej została sporządzona w oparciu o wskaźniki określone w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia. Przyjęto cztery obszary analizy, którym przypisano odpowiednie wskaźniki:

- zyskowość: wskaźnik zyskowości netto, wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej, wskaźnik zyskowości aktywów;
- płynność: wskaźnik bieżącej płynności, wskaźnik szybkiej płynności;
- efektywność: wskaźnik rotacji należności, wskaźnik rotacji zobowiązań;
- zadłużenie: wskaźnik zadłużenia aktywów, wskaźnik wypłacalności.

Schiffman Worldwide
c/o WAB-WISCON
Schiffman Worldwide
Attn: Patricia J.
P.O. Box 6089 • Madison, WI 53706-0899

2025-08-29

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem
BSW mmw
Sekretarz Powiatu
mgr Beata Geisler

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA ZA ROK 2024

Lp	Wskaźnik	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Uzyskany wskaźnik	Uzyskane punkty
1.	Wskaźniki zyskowości					
a.	Zyskowość 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	-0,14%	0
b.	Wskaźnik zyskowości 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	-0,23%	0
c.	Wskaźnik zyskowości aktywów	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-0,21%	0

Urząd Powiatowy
WADOWICACH
ul. Wolności 2
37-001 Wadowice
tel. 33 82-32-433
Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem.
2025-08-29 Sekretarz Powiatu
mgr Beata Geisler

2. Wskaźniki płynności					
a.	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	poniżej 0,0 od 0,6 do 1,0 powyżej 1,0 do 1,5 powyżej 1,5 do 3,0 powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe =0	0 4 8 12 10	0,54 0
b.	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	poniżej 0,5 od 0,5 do 1,0 powyżej 1,0 do 2,5 powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe =0	0 8 13 10	0,48 0
3. Wskaźniki efektywności					
a.	Wskaźnik rotacji należności	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	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	28 3
b.	Wskaźnik rotacji zobowiązań	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	do 60 dni od 61 do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	44 7

Starostwo Powiatowe
w WĄDOWICACH
34-100 Wądownice
ul. Batorska 2
tel. 23 47-51-820, 52 53 33-02-423

2025-08-29
Z up. Starosty Wądownickiego
Za zgodność z oryginałem
Sekretarz Powiatu
mgr Beata Geisler

4. Wskaźniki zadłużenia					
a.	Wskaźnik zadłużenia aktywów	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40% od 40% do 60 % powyżej 60% do 80 % powyżej 80 %	10 8 3 0 46,74%	8
b.	Wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,5 od 0,51 do 1,0 od 1,01 do 2,0 od 2,01 do 4,0 powyżej 4,0 lub poniżej 0,0	10 8 6 4 0 3,28	0

Starostwo Powiatowe
w WADOWICACH
34-100 Wadowice
ul. Batorego 2
tel. 33 87-34-200, fax 33 82-32-433

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem

2025-08-29


Sekretarz Powiatu
mgr Beata Geisler

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Szpitale publiczne są organizacjami "non profit" i najistotniejszym celem ich funkcjonowania jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych, przez co rozumie się maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług. W przypadku ZZOZ w Wadowicach wskaźniki zyskowności osiągnęły niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego za 2024 r. Należy jednak zauważyć, że rachunek zysków i strat za 2024 rok wykazuje stratę netto wynoszącą -277,12 tys. zł, która w odniesieniu do planowanego wyniku – 3 500,0 tys. zł wykazuje poniesienie straty niższej od planowanej o 3 222,88 tys. zł. Wypracowany wynik finansowy jest wyższy od wyniku za 2023 r, o kwotę 392,19 tys. zł.

Ponieważ wygenerowana strata za 2024 r, w odniesieniu do 2023 r, jest niższa to wartość wskaźników zyskowności uległa poprawie. Tylko wypracowanie zysku gwarantuje wygenerowanie wartości dodatnich tych wskaźników i otrzymanie punktacji. Poniesiona strata stanowi 2,8% kosztu amortyzacji. Warto jednak podkreślić, że w 2024 r, nastąpił wzrost amortyzacji o kwotę 3 335,70 tys. zł, dalszy wzrost rezerw na świadczenia emerytalne i podobne o kwotę 1 080 51 tys. zł, oraz wzrost kosztów obsługi długu z tytułu nieterminowych zapłat zobowiązań o kwotę 358,63 tys. zł, powodując znaczący wpływ na wynik finansowy jednostki.

Na zakończenie zwracamy uwagę, że wynik szpitala nie uwzględnia przychodów oraz zapłaty za nadwykonania w ryczałcie. Aneks zwiększający nie został podpisany do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego. Innym niekorzystnym dla szpitala aspektem było ponowne zastosowanie zapłaty degresywnej za świadczenia medyczne w zakresach limitowych. Zmniejszenie przychodów wyniosło 1 313,26 tys. zł (są to świadczenia z zakresu endoprotezoplastyki, psychiatrii i rehabilitacji). W przypadku rozliczenia przez NFZ przychodów w ryczałcie do 2024 roku, szpital wygenerowałby zysk i wszystkie wskaźniki zyskowności osiągnęłyby wartości dodatnie. Szpital w takiej sytuacji utracił możliwość wygenerowania zysku oraz dodatkowych punktów.

a. Wskaźnik zyskowności netto pokazuje, jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób określana jest efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji: przychody ogółem - koszty ogółem.

Wskaźnik zyskowności netto ZZOZ w Wadowicach wynosi -0,14% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując wartość ujemną i ocenę 0 pkt. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji szpitala: medycznych i społecznych. W przypadku szpitali wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest

Starosta Powiatu w
Wadowicach
34-100 Wadowice
ul. Piłsudskiego 2
12 773 10 12 773 10 403

2025-08-29

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem
mgr Beata Geisler
Sekretarz Powiatu

raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. W 2024 r, z uwagi na zmniejszenie straty netto w odniesieniu do 2023 r, wskaźnik uległ poprawie o 0,28 punktu procentowego.

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

Z uwagi na charakter działalności szpitali nie zakłada się maksymalizacji poziomu wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej i powinien być on rozpatrywany w stosunku do wartości osiąganych przez inne szpitale.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej ZZOZ w Wadowicach za 2024 r., wynosi -0,23% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując 0 punktów.

W 2024 r, z uwagi na zmniejszenie straty w odniesieniu do 2023 r, wskaźnik uległ poprawie o 0,30 punktu procentowego.

c. Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

Wskaźniki zyskowności za 2024 r, mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując 0 punktów. Jego wartość wynosi -0,21%. Wskaźnik w odniesieniu do 2023 r, uległ poprawie o 0,39 punktu procentowego.

2. Wskaźniki płynności

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Analiza wskaźników płynności ZZOZ w Wadowicach pokazuje, że jednostka ma nadal ograniczoną płynność finansową oraz znaczące problemy z obsługą bieżącego zadłużenia Szpitala.

Należy zauważyć, że wskaźniki płynności za 2024 r, charakteryzują się pogorszeniem w odniesieniu do 2023 r. Sytuacja w zakresie płynności jest nadal trudna i jest spowodowana znacznymi opóźnieniami zapłaty za wykonane świadczenia medyczne nielimitowe (za IV kwartał 2024), w limitowe (za cały 2024 r) przez NFZ. Rozliczenie nastąpiło dopiero w okresie od 26 do 27 marca 2025 r. Wypracowane przychody zaliczono do wyniku finansowego za 2024 r, ale szpital nie miał możliwości ich wykorzystania do zapłaty zobowiązań wymagalnych przed dniem 31.12.2024 r. W związku z takim stanem rozliczeń wydłużył się okres zapłaty zobowiązań.

a. Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Z punktu widzenia płynności finansowej korzystne

są jak najwyższe, rosnące wartości wskaźnika, które będą wskazywały na poprawę zdolności jednostki do regulowania bieżących zobowiązań.

Wskaźnik bieżącej płynności ZZOK w Wadowicach za 2024 r, wynosi 0,54 co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,6) uzyskując ocenę 0 pkt., co świadczy o ograniczonej zdolności do regulowania bieżących zobowiązań i obsługi zadłużenia Szpitala.

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

Poziom tego wskaźnika, podobnie jak w przypadku wskaźnika szybkiej płynności jest dla ZZOK w Wadowicach niekorzystny i wynosi 0,48 mieszcząc się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,5), uzyskując ocenę 0 pkt. Osiągnięta wartość wskaźnika, wskazuje na ograniczoną zdolność Zespołu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

3. Wskaźniki efektywności

Są to przede wszystkim wskaźniki określające szybkość, z jaką w jednostce obracane są zapasy, należności i aktywa ogółem, oraz okres, po jakim jednostka przeciętnie spłaca swoje zobowiązania. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności. Wskaźniki efektywności uzyskały punktację na poziomie 2023 r.

a. Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności i określa czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wskaźnik rotacji należności w dniach w ZZOK w Wadowicach w 2024 r, wynosi 28 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45) uzyskując ocenę 3 pkt. Oznacza to, że spłata należności przysługujących Zespołowi przeciętnie następuje w okresie 28 dni.

b. 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.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach dla ZZOK w Wadowicach wynosi 44 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując ocenę 7 pkt. Oznacza to, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli Zespołu z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje średnio w 44 dni.

4. Wskaźniki zadłużenia

Stopień zadłużenia podmiotu obrazują wskaźniki zadłużenia. Wskaźniki te obrazują również zdolność podmiotu do obsługi zadłużenia. Wskaźniki te są istotne szczególnie z punktu widzenia wierzycieli,

którzy przy ich pomocy są w stanie określić ryzyko związane z kapitałami zaangażowanymi w jednostce oraz ryzyko, które wiązałoby się z dalszym finansowaniem szpitala.

W analizie wskaźnikowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informuje jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów jednostki oraz wskaźnik wypłacalności określający wielkość funduszy obcych przypadający na jednostkę funduszu własnego.

a. Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi oraz ukazuje stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia podmiotu jego zasobami majątkowymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźnik zadłużenia aktywów dla ZZOZ w Wadowicach wynosi 46,74%, co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 40% do 60%) uzyskując ocenę 8 pkt.

b. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Mierzy on ryzyko wypłacalności związane z długoterminowym zadłużeniem podmiotu. Wskaźnik wypłacalności dla ZZOZ w Wadowicach wynosi -3,28% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 5 tabeli, uzyskując ocenę 0 pkt. Ujemna wartość wskaźnika wypłacalności wynika z ujemnej wartości funduszu własnego, sygnalizując trudności z wywiązywaniem się ze zobowiązań. Należy podkreślić, że ujemna wartość wskaźnika jest skutkiem kumulacji strat finansowych z ostatnich kilkudziesięciu lat, co nie zostanie odbudowane nawet w przypadku generowania przez szpital zysków w ciągu najbliższych lat.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ
ZA ROK 2024**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	Zyskowność netto	-0,14%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-0,23%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów	-0,21%	0
		1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,54	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,48	0
		2. Razem:	0
3. Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności	28	3

Starostwo Powiatowe
w WADOWICACH
34-100 Wadowice
ul. Batorego 2
tel. 33 87-34-200, fax 33 82-32-433

2025-08-29

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem
mgr Beata Geisler

	Wskaźnik rotacji zobowiązań	44	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	46,74%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-3,28%	0
		4. Razem:	8
Łączna wartość punktów			18
Maksymalna możliwa do uzyskania wartość punktów			70

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno - finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia wynosi 70. Łączna ocena punktowa za rok 2024 uzyskana przez ZZOZ w Wadowicach wynosi 18 pkt., co oznacza, że przez wypracowanie ujemnego wyniku finansowego wskaźniki zyskowności nie uzyskały punktowanej wartości.

Ze względu na znaczne opóźnienia w zapłacie za nadwykonania (za te wygenerowane w ryczałcie ZZOZ do dnia składania niniejszego dokumentu nie otrzymał zapłaty - stosowne rozporządzenie jest nadal procedowane) Zespół nie wypracował punktacji dla wskaźników zyskowności oraz płynności. Taki stan sygnalizuje wzrost trudności z wywiązywaniem się ze spłatą zobowiązań na rzecz kontrahentów oraz pożyczkodawców.

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

1. Sytuacja finansowa jednostek ochrony zdrowia znalazła się w niestabilnych okolicznościach spowodowanych opóźnieniami cyklicznych płatności wykonywanych przez NFZ z tytułu wykonanych przez szpital świadczeń medycznych w zakresach nadwykonań nielimitowych, limitowych i w ryczałcie. Szpital nie ma wiedzy jak zostanie ukształtowany poziom degresywnej zapłaty za nadwykonane świadczenia w przyszłości. Obliczenie prawidłowej wysokości przychodów z opisanych tytułów następuje dopiero przed zamknięciem ksiąg rachunkowych. W planowaniu przychodów uwzględniono poziom degresji analogiczny jak w 2024 r.

Należy podkreślić, że opracowane plany wyznaczają trend sukcesywnej poprawy wyniku finansowego zakładu, jednak obarczony jest on wieloma czynnikami ryzyka, które dyktuje sposób finansowania świadczeń przez NFZ oraz otoczenie zewnętrzne, a w szczególności poziom wskaźnika inflacji w gospodarce narodowej. Prognoza sytuacji ekonomiczno - finansowej dla ZZOZ w Wadowicach została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności z uwzględnieniem zasady ostrożności i obejmuje okres trzech lat obrotowych tj. od roku 2025 do roku 2027 gdzie założono stopniowe zmniejszanie się ujemnych wyników finansowych i powolne wychodzenie z trudnej sytuacji Zespołu.

Starostwo Powiatowe
w WADOWICACH
34-100 Wadowice
ul. Piłsudskiego 2
tel. 33 873 12 00, fax 33 873 24 93

2025-08-29

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem
[Podpis]
Sekretarz Powiatu
mgr Beata Geisler

Taki stan zapewnia jednostce zakończona nadbudowa pawilonu E o dwa piętra, rozwijające możliwości prowadzenia działalności medycznej oraz zdolności do generowania przyszłych zysków.

W obliczu powyższych stwierdzeń należy wyszczególnić szczególnie obszary, które obniżają jakość planowanych wyników:

- a) brak informacji o systemie finansowania świadczeń medycznych w drugiej połowie 2025 roku i lata następne. Sygnalizowane są głębokie zmiany w zakresie finansowania świadczeń medycznych na lata 2025-2027,
- b) zaniżona wycena znacznej większości świadczeń medycznych nie wystarcza na pokrycie wzrostu cen spowodowanych inflacją,
- c) konieczność realizacji wydawanych przepisów związanych z regulacją wynagrodzeń (ustawa podwyżkowa), które obciążają zakład. Istnieje duża niepewność w zakresie wartości środków finansowych jakie szpital otrzyma na 2025 r. i lata dalsze i w jakiej części NFZ zabezpieczy zobowiązania podwyżkowe wobec personelu, ponieważ otrzymywane środki nie uwzględniają wszystkich grup zawodowych oraz umów cywilno-prawnych,
- d) konieczność realizacji zwiększonych nakładów kosztowych wynikających z wzrostu cen leków, materiałów, usług, gazu, energii elektrycznej, pozostałych mediów oraz duża niepewność związana z poziomem inflacji w planowanym okresie.

Należy jednak wyszczególnić główne obszary, które zwiększą planowane przychody:

- e) rozwój działalności poradni specjalistycznych (ortopedycznej, kardiologicznej, endokrynologicznej, chirurgii ogólnej itd.),
- f) rozwój działalności pracowni diagnostycznych (min. rezonansu magnetycznego, tomografii komputerowej, endoskopii),
- g) dalszy rozwój oddziału rehabilitacji dziennej i stacjonarnej,
- h) wzrost przychodów z tytułu zwiększenia potencjału łóżkowego szpitala,
- i) rozwój nowej działalności wynikający z budowy Zakładu Opiekuńczo Leczniczego (ZOL).

Ważnym aspektem dotyczącym szpitali jest **projekt ustawy o Funduszu wsparcia szpitali** (poprzednia nazwa: projekt modernizacji i poprawie efektywności szpitalnictwa), **który zakłada reorganizację na kilku płaszczyznach**. Projekt ustawy po wejściu w życie pozwoli na optymalizację jakości leczenia i poziomu bezpieczeństwa pacjenta przez wdrożenie systemowych rozwiązań dotyczących jakości i efektów leczenia (koncentrację leczenia specjalistycznego) oraz zwiększenie dostępności udzielanych świadczeń opieki zdrowotnej. Ustawa zapewni również prowadzenie spójnej polityki w zakresie zabezpieczenia świadczeń medycznych dzięki optymalnemu zabezpieczeniu potrzeb zdrowotnych obywateli, zgodnego z mapą potrzeb zdrowotnych i planami transformacji. Dzięki powołaniu Funduszu Wsparcia Szpitali, zwanego dalej także „Funduszem”, zapewnione zostaną środki finansowe na wsparcie rozwoju sektora szpitalnictwa oraz wspieranie procesów rozwojowych oraz naprawczo-rozwojowych podmiotów szpitalnych. Wspierane będą również inwestycje w tych podmiotach dzięki działaniom na rzecz poprawy efektywności i jakości usług w obszarze szpitalnictwa.

Ustawa ma również na celu wdrożenie skutecznych mechanizmów restrukturyzacyjnych poprawiających rentowność podmiotów szpitalnych i ich stabilność finansową, w tym również restrukturyzację zobowiązań tych jednostek. Proponowane rozwiązania legislacyjne pozwolą także na koordynację i optymalizację wykorzystania bazy materialnej systemu, uporządkowanie struktury świadczeniodawców oraz wprowadzenie mechanizmów stymulujących integrację i koordynację świadczeń szpitalnych, a co za tym idzie brak dublowania oferowanych świadczeń i eliminację konieczności utrzymywania w części podmiotów szpitalnych wykwalifikowanego personelu medycznego. Ponadto, celem zaprojektowanych przepisów jest także stworzenie profesjonalnego systemu nadzoru nad podmiotami szpitalnymi oraz wzmocnienie kadry zarządzającej i popularyzacja nowoczesnych systemów, narzędzi i metod zarządzania w ochronie zdrowia.

2. Wskaźniki makroekonomiczne.

Jednym z istotnych wymiarów rozwoju kapitału ludzkiego jest stan zdrowia i dostęp do usług z zakresu opieki zdrowotnej. Dobry stan zdrowia obywateli i całego społeczeństwa jest istotną determinantą wzrostu gospodarczego, a interwencje w dziedzinie zdrowia są kluczowe w ograniczaniu ryzyka ubóstwa z powodu dezaktywacji zawodowej wynikającej z przyczyn zdrowotnych. Rząd w dniu 30.04.2024 przyjął "Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024-2027" (WPFP). Ponadto WPFP określa cele głównych funkcji państwa wraz z miernikami stopnia ich realizacji. Jak podkreślono, celem planu jest zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. W planie przypomniano też, że zgodnie z ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,0% PKB w 2023 r. do 6,2% w 2024 r. 6,5% w 2025 r., 6,8% w 2026 r., aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027 roku. W najbliższych latach budżet państwa w większym niż dotąd stopniu będzie musiał partycypować w finansowaniu świadczeń w ochronie zdrowia. Istotną część nakładów trzeba będzie też przeznaczać co roku na podwyżki wynagrodzeń personelu medycznego.

Wzrost wydatków na ochronę zdrowia wynika z przemian demograficznych, oraz rozpoczęcia krajowych programów w zakresie polityki prozdrowotnej. Kluczowym czynnikiem dla decyzji o wyjściu z rynku pracy jest ustawowy wiek emerytalny. Jednak w polskim systemie emerytalnym określa się jedynie minimalny wiek emerytalny i możliwe jest dalsze kontynuowanie aktywności zawodowej, co premiowane jest znaczącym wzrostem wysokości przyszłych świadczeń zdrowotnych. Wieloletni Plan Finansowy jest dokumentem służącym ocenie potencjału jednostki leczniczej w celu zaprognozowania niezbędnych wydatków bieżących oraz ustalenia możliwości funkcjonowania w kontekście efektywnego zarządzania środkami zwrotnymi, finansującymi potrzeby zabezpieczenia mieszkańców regionu w zakresie ochrony zdrowia.

Prognoza Finansowa ZZOZ na lata 2025-2027 uwzględnia w planowanym okresie inflację, którą przyjęto z założeniem, dla 2025 r. 5%, w 2026r. ok. 3,2%, a w 2027 r. ok. 2,7%. W horyzoncie prognozy uwzględniono wzrosty ceny towarów, materiałów i usług, wzrost minimalnego wynagrodzenia oraz wzrost wynagrodzeń w służbie zdrowia. Opracowanie obejmuje w szczególności wytyczne dotyczące

stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych podanych przez Ministra Finansów, będących podstawą oszacowania projektowanych skutków finansowych dla ZZOZ w Wadowicach. Projekt budżetu na lata 2025-2027, zawiera analizy własne obejmujące prognozowane tendencje zmian w zakresie kosztów oraz przychodów z uwzględnieniem wskazanych w punkcie III.1 od e do i przyczyn planowanych wzrostów przychodów.

2.1. Przychody

Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto, że realizowane świadczenia ze środków publicznych będą obejmowały wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Zespołu oraz rozpoczęcie od 1 lipca 2026 r. działalności ZOL.

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2025-2027 opracowano z uwzględnieniem planowanego wzrostu nakładów na publiczny system ochrony zdrowia do poziomu 7% PKB. Założono również kontynuację dopłat przez Narodowy Fundusz Zdrowia i Ministerstwo Zdrowia do wynagrodzeń pracowników ujętych w działalności podstawowej zgodnie z rozporządzeniem w sprawie kwalifikacji wymaganych od pracowników w podmiotach leczniczych niebędących przedsiębiorcą oraz dopłaty wynikające z ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw dotyczących wynagrodzeń pracowników.

W prognozie ujęto również zwiększenie przychodów w związku z planowanymi wzrostami wyceny wartości niektórych procedur medycznych oraz zmiany w strukturze udzielanych świadczeń.

Planowane przychody uwzględniają plany rozwojowe szpitala w zakresie ZOL którego rozpoczęcie działalności zaplanowano w dniu 1 lipca 2026 r.

2.2. Koszty

1. Koszty amortyzacji (koszty stałe) zostały zaprognozowane na podstawie planu amortyzacji wraz z uwzględnieniem planowanych działań inwestycyjnych (w tym budowa ZOL), modernizacyjnych, rozliczenia projektów sfinansowanych dotacjami, oraz zakupów środków trwałych zrealizowany w ramach środków własnych. Koszty amortyzacji środków trwałych rozliczne są zgodnie z ustawą o rachunkowości z uwzględnieniem zapisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w zakresie podatkowych stawek amortyzacji z określeniem ekonomicznej ich użyteczności. Należy podkreślić, że zaplanowany na 2025 rok znaczący wzrost amortyzacji (o kwotę 3 030,4 tys. zł), wynika z oddania do użytkowania do grudnia 2024 r. doposażenia pracowni diagnostycznych współpracujących z SOR (środki pozyskane z dotacji Ministerstwa Zdrowia pn. „Przebudowa i doposażenie szpitalnego oddziału ratunkowego (SOR) i pracowni diagnostycznych współpracujących z SOR w ZZOZ Wadowice”.
2. Pozostałe koszty zostały zaprognozowane z uwzględnieniem ich rodzajów tj. koszty zmienne, których poziom jest zależny od ilości i rodzaju realizowanych świadczeń (leki, krew, materiały badań diagnostycznych, gazy techniczne, paliwo, środki czystości, zużycie wody, odpady medyczne materiały biurowe itp.); koszty sezonowe (energia elektryczna, energia ciepła); koszty stałe

(podatek od nieruchomości, PFRON, Ubezpieczenie OC). Czynnikiem który zmienia prognozy na lata 2025-2027 jest poziom inflacji uzależniony od sytuacji makroekonomicznej. Taki stan powoduje wzrost cen materiałów oraz cen energii elektrycznej gazu oraz paliw.

3. Prognoza wysokości kosztów wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń zawiera:
- wzrost minimalnego wynagrodzenia do stawki zasadniczej brutto,
 - realizację zapisów ustawy z dnia 28 maja 2021 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2021 poz. 1104 ze zm.)
 - wzrost wynagrodzeń obliczony zgodnie z zasadami obowiązującymi od 1 lipca 2024,
 - w związku z proponowanym zablokowaniem wzrostu wynagrodzeń na lata 2026-2027 wzrost wynagrodzeń za drugie półrocze zaprognozowano na poziomie procentowego wzrostu wynagrodzeń z lipca 2024 r,
 - realizację obowiązków pracodawcy wynikających z ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. 2018 poz. 2215),
 - wzrost wynagrodzeń dla zleceniobiorców i pracowników kontraktowych w wybranych zakresach medycznych, jak również
 - wzrost zatrudnienia z tytułu rozszerzenia działalności o ZOL oraz uzupełnienia braków kadrowych oraz zmian organizacyjnych.

2.3. Rozliczenia międzyokresowe

W rozliczeniach międzyokresowych biernych na kolejne lata założono wzrost wartości ze względu na inwestycje finansowane ze źródeł obcych (dotacji), a następnie stopniowe ich zmniejszane i wpisywanie w pozostałe przychody operacyjne w wysokości planu amortyzacji środków trwałych.

2.4. Zobowiązania

1. Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zostały zaprognozowane na poziomie wskaźnika wartości rezerw do łącznych kosztów wynagrodzeń z uwzględnieniem wzrostu zatrudnienia i wzrostu wynagrodzeń.
2. Kredyty i pożyczki – w prognozie założono stopniowe umorzenie lub zapłatę posiadanych do rozliczenia pożyczek w oparciu o harmonogram przypadających do rozliczenia rat.
3. Wartość zobowiązań wobec dostawców i usług zostały zaprognozowane na podstawie wskaźnika rotacji zobowiązań w oparciu o dane historyczne.

2.5. Inwestycje

W prognozie uwzględniono zrealizowany w marcu 2024 r, projekt pn. "Przebudowa i doposażenie szpitalnego oddziału ratunkowego (SOR) i pracowni diagnostycznych współpracujących z SOR w ZZOZ Wadowice" oraz nowy projekt budowy Zakładu Opiekuńczo Leczniczego

Starostwo Powiatowe
w WADOWICACH
34-100 Wadowice
ul. Batorego 2
tel. 33 87-34-200, fax 33 87-34-103

2025-08-29

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem
mgr Beata Geisler

na „Rozwój opieki długoterminowej poprzez modernizację infrastruktury podmiotów leczniczych na poziomie powiatowym”.

Taki stan odzwierciedlono we wzroście wartości Aktywów trwałych, Rozliczeń Międzyokresowych Przychodów oraz Rachunku zysków i strat. Przeprowadzanie dalszych działań inwestycyjnych uzależnione jest od posiadanych możliwości Zakładu oraz poziomu pozyskania dotacji.

2.6. Inne

Na planowaną sytuację finansową ZZOZ w Wadowicach istotny wpływ mają sprawy sądowe dotyczące popełnionych w poprzednich latach błędów medycznych, ze względu na roszczenia w wysokości ponad posiadane ubezpieczenie. Sprawy te nie znalazły rozstrzygnięcia, a zapłata zasądzonych w I instancji kwot, jak również realizacja tych zobowiązań będzie znacznie rzutować na płynność finansową.

W planowaniu uwzględniono również środki na dodatkowe płatności odsetkowe, koszty sądowe oraz rekompensaty za koszty odzyskiwania należności, jakie należą się przedsiębiorcom, za niezapłacone w terminie towary lub usługi. Ograniczenie wysokości planowanych kosztów odsetkowych i rekompensat w głównej mierze uzależnione jest od stabilnego i jasno określonego przez NFZ sposobu spływu zapłat za nadwykonane przez jednostkę świadczenie medyczne. W 2024 r, kwartalne spływy przychodów za nadwykonane świadczenia w limitach zostały wstrzymane i dopiero po przeprowadzeniu podsumowania z uwzględnieniem regresji zostały rozliczone w lutym 2025r. Taki stan powoduje załamanie płynności finansowej ZZOZ, zmniejszenie planowanych przychodów oraz brak możliwości wypracowania zysku. Kwota jaką szpital utracił z powodu regresywnej zapłaty nadwykonanych świadczeń medycznych w limitach wynosi 1 313,26 tys zł, a w ryczałcie 1 398,00 tys. zł. (po pomniejszeniu o 516 tys. zł z tytułu planowanej przez Ministerstwo Zdrowia zapłaty, która dopiero wpłynie do jednostki).

W kontekście realizacji ustawy z dnia 28 maja 2021 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników w podmiotach leczniczych nie będących przedsiębiorcą, bardzo duże znaczenie ma wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce, które wyniosło w 2024 r, 8 181,72, tj. wzrost o 11,43%. Oznacza to, że wynagrodzenia pracowników corocznie do 1 lipca znacząco wzrosną, co również uwzględniono w prognozie na lata 2025-2027. Należy zaznaczyć, że wynagrodzenia w 2025 r, mają wzrosnąć o 14,34%, tj. co w odniesieniu do 2024 r, doje wzrost o 1,84.%. Szpital nie ma pewności czy cały planowany na 2025 r, wzrost wynagrodzeń znajdzie pokrycie w wartościach wzrostu wyceny świadczeń zwiększających przychody. Długookresowe braki na rynku pracy kadry medycznej (lekarze, pielęgniarki i położne) powodują zwiększenie planowania uzupełnienia wakatów kadrowych w tym zakresie, co przekłada się na rosnące koszty pracy.

Starostwo Powiatowe
w WADOWICACH
34-100 Wadowice
ul. Batorego 2
tel. 33 424-220, fax 33 82-32-433

2025-08-29

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem
Sekretarz Powiatu
mgr Beata Geisler

PODSUMOWANIE

Pomimo wielu powyżej opisanych niepewnych uwarunkowań planowane wyniki finansowe zakładają finansowanie szpitala na bazie obecnych dostępnych danych, poprawę planowanego wyniku finansowego (w odniesieniu do planu na 2025 rok), w 2026 r. o kwotę 100 tys. zł, a na 2027 r. o kwotę 400 tys. zł.

Analiza wskaźników ekonomiczno - finansowych pokazuje, że sytuacja Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wadowicach za 2024 r., pomimo wygenerowania ujemnego wyniku finansowego uległa poprawie. Strata jaką poniósł szpital za 2024 r. jest mniejsza od straty za 2023 r. o 392,19 tys. zł, co wpłynęło na poprawę wskaźników w zakresie zyskowności prowadzonej działalności przez zmniejszenia wartości ujemnych wskaźników. Wygenerowana strata nie doprowadziła jednak do uzyskania punktacji w zakresie wskaźników zyskowności. W przypadku wskaźników płynności, efektywności oraz zadłużenia wypracowano punktację taką jak w 2023 r. Uzyskana punktacja za 2024 rok wynosi 18 pkt.

Opisana w tabeli podsumowującej planowana punktacja na lata 2025-2027 wynosi na 2025 rok 26 pkt, na 2026 rok wynosi 30 pkt, a na rok 2027 również wynosi 30 pkt. W latach 2025-2027 punktacja wykazuje progresję w odniesieniu do okresów poprzedzających.

Mając na uwadze opisane działania rozwojowe szpitala przy równoczesnym uwzględnieniu okoliczności opisanych w pkt III.1 ppkt od a do i oraz pkt III ppkt. 2 wskazujących na wysoki poziom niepewności po stronie planowanych przychodów oraz zmian kosztów spowodowanych wpływem czynników makro i mikro ekonomicznych jak również sposobu zapłat za nadwykonane świadczenie medyczne przez NFZ, nie jest możliwe opracowanie prognozy na poziomie zakładającym większą poprawę sytuacji ekonomiczno – finansowej Zakładu na lata 2025-2027. W obecnym stanie szpital nie posiada żadnej wiedzy na jakim poziomie w okresach przyszłych zostanie ustalony wskaźnik regresji. Jest to czynnik niezależny od jednostki. Rozliczenie i zapłata nadwykonań następuje po 31 grudnia więc wskaźniki płynności są podwyższone.

Rezygnacja z wypracowania nadwykonań nie jest możliwa. Bez dodatkowych pozaumownych środków z nadwykonanych świadczeń medycznych szpital nie będzie mógł regulować zobowiązań na poziomie pozwalającym funkcjonowanie. Obecnie posiadane kontrakty nie są wystarczające na zabezpieczenie płynności finansowej przynajmniej na aktualnym poziomie. Wypracowanie nadwykonań w ryczałcie jest również działaniem bardzo pożądanym, ponieważ zapewnia wzrost kontraktu z NFZ w roku następnym. Każde z wyżej opisanych działań nawet przy ograniczeniu zapłat przez NFZ daje pozytywne efekty w postaci zwiększenia przychodów, gwarantujące obniżenia planowanych strat. Spływ dodatkowych środków finansowych pozwoli na utrzymanie płynności finansowej oraz zabezpieczenie w świadczenia medyczne mieszkańców powiatu wadowickiego na nie pogorszonym poziomie.

Starostwo Powiatowe
w WADOWICACH
34-100 Wadowice
ul. Batorego 2
tel. 33 67-31-212, fax 33 33-32-433

2025-08-29

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem
Beata Geisler
Sekretarz Powiatu
mgr Beata Geisler

TABELA PODSUMOWUJĄCA PLANOWANE WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ

ZA LATA 2025 - 2027

Grupa	Wskaźniki	P 2025		P 2026		P 2027	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	Zyskowność netto	-1,34%	0	-1,17%	0	-0,93%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-1,40%	0	-1,17%	0	-0,90%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów	-2,23%	0	-2,02%	0	-1,76%	0
1. Razem:		X	0	X	0	X	0
2. Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,59	0	0,64	4	0,69	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,52	0	0,58	8	0,63	8
2. Razem:		X	0	X	12	X	12
3. Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	30	3	29	3	28	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	41	7	33	7	27	7
3. Razem:		X	10	X	10	X	10

Starostwo Powiatowe
w WADOWICACH
34-100 Wadowice
ul. Batorego 2
tel. 43 63 24 222, fax 43 63 32 493

2025-08-29

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem
mgr Beata Geisler

4. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	45,23%	8	40,76%	8	42,81%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-2,79	0	-2,47	0	-2,25	0
4. Razem:		X	8	X	8	X	8
Łączna wartość punktów							
			26	X	30	X	30
Maksymalna możliwa do uzyskania wartość punktów							
			70	X	70	X	70

Z up. Starosty Wadowickiego
 Za zgodność z oryginałem
Beata Geisler
 Sekretarz Powiatu
 mgr Beata Geisler

2025-08-29

Starostwo Powiatowe
 w Wadowicach
 34-100 Wadowice
 ul. Piłsudskiego 2
 tel. 12 666 20 00, 6 02 96 10 00

REKTOR
 Zespołu Zakładu Opieki Zdrowotnej
 w Wadowicach
Beata Bulawa
 Beata Bulawa

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - PROJEKCJA NA LATA 2025-2027
(wariant porównawczy)

	Wyszczególnienie	2025	2026	2027
	PRZYCHODY OGÓŁEM	222 874 100,00	247 515 285,00	277 235 928,00
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	213 020 100,00	238 484 685,00	268 310 628,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	214 220 100,00 zł	239 784 685,00	269 810 628,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	- 1 200 000,00	-1 300 000,00	-1 500 000,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów		0,00	0,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	8 722 000,00	7 882 600,00	7 761 300,00
G.	Przychody finansowe	1 132 000,00	1 148 000,00	1 164 000,00
	KOSZTY OGÓŁEM	225 724 100,00	250 165 285,00	279 485 928,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	223 591 349,00	248 161 585,00	277 482 178,00
I.	Amortyzacja	9 594 164,00	8 581 424,00	8 337 674,00
II.	Zużycie materiałów i energii	27 675 311,00	29 567 298,00	32 100 519,00
III.	Usługi obce	78 417 864,00	87 129 834,00	96 761 372,00
IV.	Podatki i opłaty	543 507,00	567 859,00	963 920,00
V.	Wynagrodzenia	87 740 367,00	100 344 687,00	114 321 174,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	19 028 799,00	21 352 623,00	24 355 582,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	591 337,00	617 860,00	641 937,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1 229 751,00	1 094 700,00	1 074 750,00
H.	Koszty finansowe	903 000,00	909 000,00	929 000,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-10 571 249,00	-9 676 900,00	-9 171 550,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-3 079 000,00	-2 889 000,00	-2 485 000,00
I.	Zysk (strata) brutto z działalności gospodarczej (F+G-H)	-2 850 000,00	-2 650 000,00	-2 250 000,00
J.	Podatek dochodowy	150 000,00	250 000,00	350 000,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-3 000 000,00	-2 900 000,00	-2 600 000,00

Wadowice 30.05.2025 r.

GLÓWNY KSIĘGOWY
mgr Edyta Janta


DIREKTOR
Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej
w Wadowicach
Barbara Białogłaska


Starostwo Powiatowe
w WADOWICACH
34-100 Wadowice
ul. Batorego 2
tel. 33 672-98-78, fax 33 672-98-78

2025-08-29

Z up. Starosty Wadowickiego
Za zgodność z oryginałem
Sekretarz Powiatu
mgr Beata Geisler


PROGRNOZA BILANSU NA LATA 2025-2027
(wersja pełna)

AKTYWA		Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2026	Stan na 31.12.2027	PASywa		Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2026	Stan na 31.12.2027
A.	Aktywa trwałe	111 478 967,00	124 177 067,00	115 819 947,00	A.	Kapitał (fundusz) własny	-22 059 629,00	-24 959 629,00	-27 559 629,00
I.	Wartości niematerialne i prawne	8 430,00	7 500,00	2 500,00	I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	24 314 562,00	24 314 562,00	24 314 562,00
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych				II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:			
2.	Wartość firmy				-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów			
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	8 430,00	7 500,00	2 500,00	III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	111 470 537,00	124 169 567,00	115 817 447,00	IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:			
					-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
					-	na akcje (udziały) własne			
1.	Środki trwałe	109 659 837,00	122 669 567,00	114 317 447,00	V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-43 374 191,00	-46 374 191,00	-49 274 191,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	398 147,00	398 147,00	398 147,00	VI.	Zysk (strata) netto	-3 000 000,00	-2 900 000,00	-2 600 000,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	92 234 900,00	106 417 000,00	102 752 400,00	VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
c)	urządzenia techniczne i maszyny	920 790,00	482 700,00	277 100,00	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	158 088 696,00	176 099 506,00	172 561 917,00
d)	środki transportu	944 700,00	525 120,00	261 300,00	I.	Rezerwy na zobowiązania	17 834 697,00	19 272 337,00	20 952 862,00
e)	inne środki trwałe	15 161 300,00	14 846 600,00	10 628 500,00	1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2.	Środki trwałe w budowie	1 810 700,00	1 500 000,00	1 500 000,00	2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	13 084 697,00	14 672 337,00	16 452 862,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie				-	długoterminowa	9 556 697,00	10 703 337,00	11 987 737,00
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	-	krótkoterminowa	3 528 000,00	3 969 000,00	4 465 125,00
1.	Od jednostek powiązanych				3.	Pozostałe rezerwy	4 750 000,00	4 600 000,00	4 500 000,00
2.	Od pozostałych jednostek w których spółka posiada zaangażowanie w kapitale				-	długoterminowe			
3.	Od pozostałych jednostek				-	krótkoterminowe	4 500 000,00	4 400 000,00	4 300 000,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	II.	Zobowiązania długoterminowe	250 000,00	200 000,00	200 000,00
1.	Nieruchomości				1.	Wobec jednostek powiązanych	5 999 999,00	4 999 999,00	3 999 999,00
2.	Wartości niematerialne i prawne				2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3.	Długoterminowe aktywa finansowe				3.	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych				a)	kredyty i pożyczki	5 999 999,00	4 999 999,00	3 999 999,00

Starostwo Powiatowe
w WADOWICACH
34-100 Wadowice
ul. Bobrego 2
tel. 87 872 12 00, 87 872 13 00, infolux 873 98 78

2025-08-29

mgr. Mariusz Wadowicki
za zgodność z oryginałem
Sekretarz Powiatu
mgr Beata Geisler

-	udziały lub akcje				b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
-	inne papiery wartościowe				c)	inne zobowiązania finansowe			
-	udzielone pożyczki				d)	zobowiązania wekslowe			
-	inne długoterminowe aktywa finansowe				e)	inne			
b)	w pozostałych jednostkach, których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				III.	Zobowiązania krótkoterminowe	37 693 800,00	37 339 270,00	37 119 982,00
-	udziały lub akcje				1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe				a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
-	udzielone pożyczki				-	do 12 miesięcy			
-	inne długoterminowe aktywa finansowe				-	powyżej 12 miesięcy			
c)	w pozostałych jednostkach				b)	inne			
-	udziały lub akcje				2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
-	inne papiery wartościowe				a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
-	udzielone pożyczki				-	do 12 miesięcy			
-	inne długoterminowe aktywa finansowe				-	powyżej 12 miesięcy			
4.	Inne inwestycje długoterminowe				b)	inne			
					3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	36 323 800,00	35 839 270,00	35 469 982,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe				c)	inne zobowiązania finansowe			
B.	Aktywa obrotowe	24 550 100,00	26 962 810,00	29 182 341,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	23 000 000,00	21 000 000,00	19 000 000,00
I.	Zapasy	2 700 000,00	2 700 000,00	2 700 000,00	-	do 12 miesięcy	23 000 000,00	21 000 000,00	19 000 000,00
1.	Materiały	2 700 000,00	2 700 000,00	2 700 000,00	-	powyżej 12 miesięcy			
2.	Półprodukty i produkty w toku				e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi			
3.	Produkty gotowe				f)	zobowiązania wekslowe			
4.	Towary				g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	6 523 800,00	7 339 270,00	8 219 982,00
5.	Zaliczki na dostawy				h)	z tytułu wynagrodzeń	5 300 000,00	6 000 000,00	6 750 000,00
II.	Należności krótkoterminowe	18 882 100,00	20 780 310,00	22 758 341,00	i)	inne	500 000,00	500 000,00	500 000,00
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	4.	Fundusze specjalne	1 370 000,00	1 500 000,00	1 650 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:				IV.	Rozliczenia międzyokresowe	96 560 200,00	114 487 900,00	110 489 074,00
-	do 12 miesięcy				1.	Ujemna wartość firmy			
-	powyżej 12 miesięcy				2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	96 560 200,00	114 487 900,00	110 489 074,00
b)	inne				-	długoterminowe	88 112 200,00	106 930 300,00	103 072 774,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				-	krótkoterminowe	8 448 000,00	7 557 600,00	7 416 300,00

Z up. Starosty Wadowickiego
 2025-08-23 Za zgodność z oryginałem.
 Sekretarz Powiatu
 mgr Beata Geisler

Starostwo Powiatowe
 w Wadowicach
 34-500 Wadowice
 ul. Rejonowa 3
 tel. 12 65 17 50-553

