

**UCHWAŁA NR .....**  
**RADY POWIATU W WADOWICACH**

z dnia ..... 2020 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 (Dz. U. z 2020r. poz. 920) oraz art. 53 a ust. 1-4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j.: Dz. U. z 2020 r. poz. 295 ze zm. z 2020 poz 567, poz. 1493) **Rada Powiatu w Wadowicach uchwala, co następuje:**

§ 1. Dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wadowicach na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wadowicach za rok obrotowy 2019, 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 oraz Dyrektorowi Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wadowicach.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

RADCA PRAWNY  
  
mgr Andrzej Cieślak

WO2. 8023.6.2020  
Załącznik do uchwały Nr .....  
Rady Powiatu w Wadowicach  
z dnia ..... 2020 r.

Starostwo Powiatowe  
37149  
31.08.2020



## *Raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej*

*Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej  
w Wadowicach*

*Wadowice 31.08.2020 r.*

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 samodzielnego publicznego 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 Sądowym: 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:

1) zyskowość: wskaźnik zyskowości netto, wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej,

wskaźnik zyskowości aktywów;

2) płynność: wskaźnik bieżącej płynności, wskaźnik szybkiej płynności;

3) efektywność: wskaźnik rotacji należności, wskaźnik rotacji zobowiązań;

4) zadłużenie: wskaźnik zadłużenia aktywów, wskaźnik wypłacalności

**ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA ZA ROK 2019**

LP	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Uzyskany wskaźnik	Uzyskane punkty
1.	<b>Wskaźniki zyskowności</b>					
a.	Zyskowność 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	-0,005	0
b.	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-0,039	0
c.	Wskaźnik zyskowności 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	-0,003	0

127

<b>2.</b>	<b>Wskaźniki płynności</b>				
<b>a.</b>	<b>Wskaźnik bieżącej płynności</b>	<p>Aktywa obrotowe -należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy -krótkoterminowe</p> <p><u>rozliczenia międzyokresowe (czynne)</u></p> <p>Zobowiązania krótkoterminowe -zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy +rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</p>	<p>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</p>	<p>0 4 8 12 10</p> <p>0,38</p>	0
<b>b.</b>	<b>Wskaźnik szybkiej płynności</b>	<p>Aktywa obrotowe -należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy -krótkoterminowe</p> <p><u>rozliczenia międzyokresowe (czynne)- zapasy</u></p> <p>Zobowiązania krótkoterminowe -zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy +rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</p>	<p>poniżej 0,5 od 0,5 do 1,0 powyżej 1,0 do 2,5 powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe =0</p>	<p>0 8 13 10</p> <p>0,31</p>	0
<b>3.</b>	<b>Wskaźniki efektywności</b>				
<b>a.</b>	<b>Wskaźnik rotacji należności</b>	<p>Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie</p> <p><u>(365)</u></p> <p>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</p>	<p>poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni</p>	<p>3 2 1 0</p> <p>23</p>	3
<b>b.</b>	<b>Wskaźnik rotacji zobowiązań</b>	<p>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie</p> <p><u>(365)</u></p> <p>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</p>	<p>do 60 dni od 61 do 90 dni powyżej 90 dni</p>	<p>7 4 0</p> <p>55</p>	7

4. Wskaźniki zadłużenia						
a.	Wskaźnik zadłużenia aktywów	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania} \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	41,48%	8
b.	Wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	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	-1,83	0

12

## 1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. 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 działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych, przez co rozumie się maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług. W przypadku ZZOZ w Wadowicach wskaźniki zyskowności osiągają niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego za 2019r. Należy jednak zauważyć, że Rachunek zysków i strat wskazuje za 2019 rok stratą netto wynoszącą (408,6) tys. zł. która jest niższa niż strata poniesiona w 2018 r. o kwotę 1 437,1 tys. zł., co przekłada się na poprawę wskaźników zyskowności.

**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 -0,005% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując tym samym 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 raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. W odniesieniu do 2018 r., wskaźnik uległ poprawie z wartości -2,44 % do wartości 0,005%.

**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 osiągniętych przez inne szpitale. Wartość wskaźnika w odniesieniu do roku poprzedniego uległa poprawie z 2019 r., z wartości -2,02% do wartości -0,039%.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej ZZOZ w Wadowicach za 2019 r., wynosi -0,039% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując 0 punktów.

**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.

Wskaźnik zyskowności aktywów ZZOZ w Wadowicach wynosi -0,003% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując ocenę 0 pkt. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Zespół nie generuje zysków. Wartość wskaźnika w porównaniu do 2018 r., uległa poprawie z wartości -2,42% do wartości -0,003%, co wskazuje wzrost zdolności aktywów podmiotu do generowania zysku.

## 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 ograniczoną płynność finansową oraz problemy z obsługą bieżącego zadłużenia Szpitala.

**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 ZZOZ w Wadowicach wynosi 0,38 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 obsługą bieżącego 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 ZZOZ w Wadowicach niekorzystny. Wynosi 0,31 i mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,50), uzyskując ocenę 0 pkt. Jest to bardzo niska wartość wskaźnika, wskazująca na ograniczoną zdolność Zespołu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynniającymi 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.



**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 ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności w dniach w ZZOZ w Wadowicach w 2019 r, wynosi 23 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Oznacza to, że spłata należności przysługujących Zespołowi przeciętnie następuje w okresie 23 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 ZZOZ w Wadowicach wynosi 55 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 co 55 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 przedsiębiorstwa.

W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów jednostki.

**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 41,48%, co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 40% do 60%) uzyskując ocenę 8 pkt.

**b. Wskaźnik wypłacalności** określa wielkość funduszy obcych przypadającą 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 -1,83 (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 i sygnalizuje możliwe trudności z wywiązywaniem się ze zobowiązań kredytowych.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ**

**ZA ROK 2019**

<b>Grupa</b>	<b>Wskaźniki</b>	<b>Wartość wskaźnika</b>	<b>Ocena</b>
<b>1. Wskaźniki zyskowności</b>	Zyskowność netto	-0,005%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-0,039%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów	-0,003%	0
		<b>1. Razem:</b>	<b>0</b>
<b>2. Wskaźniki płynności</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	0,38	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,31	0
		<b>2. Razem:</b>	<b>0</b>
<b>3. Wskaźniki efektywności</b>	Wskaźnik rotacji należności	23	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	55	7
		<b>3. Razem:</b>	<b>10</b>
<b>4. Wskaźniki zadłużenia</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów	41,48	8
	Wskaźnik wypłacalności	-1,83	0
		<b>4. Razem:</b>	<b>8</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>18</b>
<b>Maksymalna możliwa do uzyskania wartość punktów</b>			<b>70</b>

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno - finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia wynosi 70. Łączna ocena punktowa za rok 2019 uzyskana przez ZZOZ w Wadowicach wynosi 18, co oznacza, że sytuacja finansowa Zespołu jest trudna.

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

Prognoza sytuacji ekonomiczno - finansowej dla ZZOZ w Wadowicach została sporządzona przy uwzględnieniu zasady ostrożności i obejmuje okres trzech lat obrotowych tj. od roku 2020 do roku

2022 gdzie założono utrzymanie się trudnej sytuacji ekonomiczno finansowej poprzez generowanie ujemnego wyniku finansowego. Trudna sytuacja finansowa jednostek ochrony zdrowia w niestabilnych warunkach rynkowych utrudnia planowanie satysfakcjonujących wyników. Należy podkreślić, że opracowany plan wyznacza trend sukcesywnej poprawy wyniku finansowego zakładu. Planowany wynik finansowy na 2021 rok zakłada poprawę o kwotę 470 180 zł, a na 2022 rok o kwotę 609 758. zł

### **Wskaźniki makroekonomiczne**

Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2020-2022 (załącznik do uchwały nr 31 Rady Ministrów z dnia 24 kwietnia 2019r.) wynika, że opracowywane są zmiany systemowe zorientowane na stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia w relacji do PKB w kolejnych latach. Ustawa z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, zakłada stopniowe zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia do 2025 r. aż do osiągnięcia poziomu 6% PKB, a Ustawa nowelizująca z dnia 5 lipca 2018 r. skróciła zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia o 1 rok, tj. do 2024 r. Główną determinantą wzrostu wydatków na ochronę zdrowia są przemiany demograficzne. Przedstawiona w Wieloletnim Planie Finansowym na lata 2020-2022 prognoza jest skonstruowana przy założeniu, że 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. Dodatkowy elementem uwzględnionym w prognozie jest pojawienie się nowych okoliczności związanych z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2, która znacząco wpływa na zmiany w udzielaniu świadczeń zdrowotnych, oraz osiągany poziom przychodów i kosztów zakładu.

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 na lata 2020-2022 uwzględnia, że inflacja w 2020 r. wyniesie średnio 3,3%, w 2021 r., 2,3%, a w 2022 r., może przyjąć wartości od 2,3%-3,3%. 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, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw opracowane przez Ministra Finansów - aktualizacja lipiec 2020 r, projekt budżetu zakładu na 2020 rok, analizy własne obejmujące tendencje w zakresie wzrostu przychodów i kosztów ZZOZ w Wadowicach.

#### **a. Przychody**

Do prognozy przychodów na lata 2020-2022 przyjęto, że realizowane świadczenia ze środków publicznych będą obejmowały wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Zespołu.

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2020-2022 opracowano z uwzględnieniem planowanego wzrostu nakładów na publiczny system ochrony zdrowia do poziomu 6,3% PKB. Założono również kontynuację dopłat przez Narodowy Fundusz Zdrowia i Ministerstwo Zdrowia do wynagrodzeń lekarzy, pielęgniarek i ratowników. W prognozie ujęto również zwiększenie przychodów w związku z dalszymi planowanymi wzrostami wyceny wartości niektórych procedur medycznych. Planowane przychody uwzględniają rozszerzenie świadczenia usług medycznych w zakresie ortopedii.

#### **b. Koszty**

- Koszty amortyzacji zostały zaprognozowane na podstawie planu amortyzacji wraz z uwzględnieniem planowanych działań inwestycyjnych. Wzrost kosztów amortyzacji uwzględnia również amortyzację z nowo pozyskanych środków trwałych objętych programem pn. „Małopolska Tarcza Antykryzysowa – pakiet medyczny” współfinansowana z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014 – 2020 oraz zakup środków trwałych zrealizowany w ramach środków własnych. Koszty amortyzacji środków trwałych rozliczne są zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych opierając się na podatkowych stawkach amortyzacji z uwzględnieniem ekonomicznej ich użyteczności.

Należy podkreślić, że planowane koszty amortyzacji pokazują wzrost tej pozycji kosztowej w 2021 roku o kwotę 945 250 zł, a w 2022 roku o kwotę 207 300 zł.

- 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, paliwo, środki czystości, materiały biurowe itp.); koszty sezonowe (opał, energia elektryczna, energia cieplna); koszty stałe (podatek od nieruchomości, PFRON, Ubezpieczenie OC). Czynnikiem który mocno zmienia prognozy na lata 2021 i 2022 w zakresie w/w kosztów jest pandemią koronawirusa SARS-CoV-2, powodującego wzrost kosztów materiałów, a w szczególności środków ochrony osobistej personelu medycznego oraz środków dezynfekcyjnych.
- Prognoza wysokości kosztów wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń zawiera:
  - wzrost minimalnego wynagrodzenia do stawki zasadniczej 2800 zł brutto od 01.01.2021r.
  - realizację zapisów ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2017 poz. 1473 ze zm.) tj.
  - wzrost wynagrodzenia zasadniczego do stawki wynagrodzenia ustalonej jako współczynnik pracy określonej w załączniku do ww. ustawy i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia oraz
  - realizację obowiązków pracodawcy wynikających z ustawy z dnia 4 października 2018 r.

117

o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. 2018 poz. 2215) jak również  
- wzrost wynagrodzeń dla zleceniobiorców i pracowników kontraktowych w wybranych  
zakresach medycznych.

#### **Rozliczenia międzyokresowe**

- W rozliczeniach międzyokresowych biernych na kolejne lata założono wzrost wartości ze względu na duże inwestycje finansowane ze źródeł obcych a następnie stopniowe ich zmniejszanie i wpisywanie w pozostałe przychody operacyjne w wysokości planu amortyzacji środków trwałych, zakupionych z dotacji lub otrzymanych darowizn.

#### **Zobowiązania**

- Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zostały zaprognozowane na poziomie wskaźnika wartości rezerw do łącznych kosztów wynagrodzeń z uwzględnieniem wzrostu zatrudnienia i wzrostu wynagrodzeń.
- Kredyty i pożyczki – w prognozie założono stopniowe umorzenie posiadanych pożyczek,
- Wartość zobowiązań wobec dostawców i usług zostały zaprognozowane na podstawie wskaźnika rotacji zobowiązań, zgodnie z danymi historycznymi.

#### **Inwestycje**

- Założono przeprowadzenie niezbędnych działań inwestycyjnych zgodnie z programem naprawczym oraz realizację projektów dofinansowanych ze środków UE.

#### **Inne:**

Na planowaną sytuację finansową ZZOZ w Wadowicach bardzo duży wpływ mają zagrożenia wynikające z toczących się spraw sądowych zarówno dotyczących zobowiązań w związku z przeprowadzonymi inwestycjami (dot. zapłaty za zrealizowane w latach 2012-2013 roboty budowlane przez firmę ERBUD), które od czasu ich zakończenia tj. od 2013 roku nie zostały rozliczone, a ich zakończenie będzie mieć wpływ na obecną sytuację. Istotne znaczenie dla sytuacji finansowej mają również 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 zobowiązań znacznie będzie rzutować na płynność finansową.

W kontekście realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych, bardzo duże znaczenie ma wysokość przeciętnego miesięcznego

wynagrodzenia brutto w gospodarce, które wyniosło w 2019r. 4 918,17 złotych i było o 7,27% wyższe niż przed rokiem. Oznacza to, że kwota bazowa do realizacji w/w ustawy nadal znacznie rośnie. 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.

#### **PODSUMOWANIE**

Analiza wskaźników ekonomiczno -finansowych pokazuje, że sytuacja Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wadowicach jest trudna.

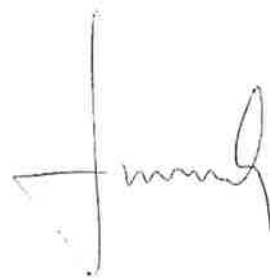
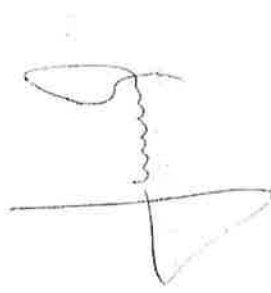
A handwritten signature in black ink, consisting of a vertical line on the left, a horizontal line crossing it, and a series of loops and curves extending to the right.

TABELA PODSUMOWUJĄCA PLANOWANE WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ

ZA LATA 2020 - 2022

Grupa	Wskaźniki	P 2020		P 2021		P 2022	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	Zyskowność netto	-5,5%	0	-5,19%	0	-4,09%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-5,02%	0	-4,97%	0	-3,95%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów	-6,40%	0	-4,35%	0	-4,12%	0
	<b>1. Razem:</b>	X	0	X	0	X	0
2. Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,24	0	0,14	0	0,13	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,19	0	0,16	0	0,17	0
	<b>2. Razem:</b>	X	0	X	0	X	0
3. Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	16	3	16	3	16	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	51	7	75	4	70	4
	<b>3. Razem:</b>	X	10	X	7	X	7

<b>4. Wskaźniki zadłużenia</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów	54,41%	8	58,75%	8	59,99%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-1,43	0	-1,36	0	-1,20	0
	<b>4. Razem:</b>	X	8	X	8	X	8
		<b>Łączna wartość punktów</b>		18		15	
		<b>Maksymalna możliwa do uzyskania wartość punktów</b>		70		70	




15







	udzielone pożyczki						
	inne krótkoterminowe aktywa finansowe						
b)	w pozostałych jednostkach						
	udziały lub akcje						
	inne papiery wartościowe						
	udzielone pożyczki						
	inne krótkoterminowe aktywa finansowe						
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 000 000,00	500 000,00	500 000,00			
	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 000 000,00	500 000,00	500 000,00			
	inne środki pieniężne						
	inne aktywa pieniężne						
2.	inne inwestycje krótkoterminowe						
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	350 000,00	330 000,00	200 000,00			
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy						
D.	Udziały (akcje) własne						
	<b>Aktywa razem</b>	<b>69 158 870,00</b>	<b>70 440 819,00</b>	<b>77 489 500,00</b>			
					<b>Pasywa razem</b>	<b>69 158 870,00</b>	<b>70 440 819,00</b>
							<b>77 489 500,00</b>

Sporządzono Wadowice, dnia 31.08.2020 r.

miejscowość

(nazwisko i imię, podpis osoby sporządzającej)



data

Wadowice, dnia 31.08.2020 r.

(nazwisko i imię, podpis kierownika jednostki)



## UZASADNIENIE

Podstawa prawna art. 12 pkt. 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2020r. poz. 920) oraz art. 53 a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j.: Dz. U. z 2020 r. poz. 295 ze zm. z 2020 poz 567, poz. 1493)

Raport Dyrektor ZZOZ w Wadowicach o sytuacji ekonomiczno-finansowej został przekazany audytorowi wewnętrznemu z prośbą o jego przeanalizowanie i wyrażenie opinii.

Z analizy audytora wynika, iż maksymalna do zdobycia w analizie wskaźnikowej liczba punktów, zgodnie z rozporządzeniem może wynieść **70**. ZZOZ w Wadowicach uzyskał **18 punktów**, czyli **niewiele ponad 25%** z maksimum, identycznie jak w roku poprzednim.

Kierując się taką informacją oraz szacując, że stanowi to niewiele ponad 25% maksymalnej możliwej do uzyskania liczby punktów ocenia się kondycję ekonomiczno-finansową tego podmiotu jako słabą. Co gorsze, porównywalny stan utrzymuje się co najmniej od trzech lat i choć nie ulega pogorszeniu to jednocześnie świadczy o tym, że nadal potrzebne jest dokonanie gospodarczo istotnych ruchów i podjęcie decyzji zarządczych, które przyczynią się do poprawy tego stanu. W ocenie Audytora potrzebna jest globalna rewizja osiąganych przychodów i ponoszonych kosztów w ZZOZ w Wadowicach.

Zdaniem Audytora ocena na poziomie 18 z 70 możliwych punktów wskazuje na bardzo trudne położenie ZZOZ w Wadowicach. Stan taki utrzymuje się już od relatywnie długiego czasu. Słabości ZZOZ w Wadowicach mają swe podstawowe źródło w niedającej się zbilansować kosztochłonności, głównie w działalności operacyjnej. Kosztochłonność jest także wynikiem zagrożeń dla stanu finansów tej jednostki wywodzących się z dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego. Zbyt wolna reakcja na zagrożenia lub, co gorsza, bierność reakcji może prowadzić ZZOZ w Wadowicach do gospodarczej katastrofy, w której ostatecznym ratunkiem będzie finansowa interwencja Powiatu Wadowickiego. Niezbędne jest podjęcie zdecydowanych i skutecznych działań naprawczych, przede wszystkim po stronie zmniejszającej kosztochłonność, jak również zwiększającej przychodowość w działalności ZZOZ. Wszystko musi się odbywać z zachowaniem optymalnej jakości świadczonych usług, by nie dopuścić do nieodwracalnej utraty reputacji jednostki.

Analiza poszczególnych wskaźników:

- 1) **Wskaźnik zyskowności** – audytor uważa, iż pożądane są dodatnie wartości wskaźników zyskowności, bo wówczas potwierdzają racjonalność gospodarowania, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. W przypadku ZZOZ w Wadowicach, od kilku lat wskaźniki zyskowności osiągają wartości poniżej zera. Wynika to z faktu, że od wielu lat podmiot ten nie był w stanie osiągnąć dodatniego wyniku finansowego, a kumulowana strata z lat ubiegłych wyniosła na koniec 2019r. prawie - 38,5mln.
- 2) **Wskaźnik płynności** według punktacji z rozporządzenia ZZOZ w Wadowicach uzyskał na koniec 2019r. zero punktów. Podobnie sytuacja miała się w 2017 i 2018r. Analiza wielkości wskaźników płynności, przedstawionych w raporcie, sygnalizuje, o istotnym ryzyku nieterminowej spłaty długów i płatności odsetek za opóźnienia. Zaobserwowana poprawa tych wielkości w 2018r. nieznacznie tylko odsunęła w czasie wskazane ryzyko. W 2019r. wartości wskaźników płynności zaczynają maleć, czyli ulegać pogorszeniu. Jeżeli prognozy okażą się trafne, to sytuacja będzie nawet gorsza niż 2017r., który zakończył się przecież sześć razy wyższą stratą niż ta w 2019r.
- 3) **Wskaźnik efektywności** - ich ukształtowanie na koniec 2018r. w stosunku do roku 2017 było sytuacją przejściową. Prognozuję się bowiem dalsze pogorszenie tego stanu rzeczy.

- 4) Wskaźnik zadłużenia – zobowiązania krótkoterminowe ZZOZ w Wadowicach na koniec 2019r. przewyższają aktywa obrotowe o ponad 9 mln.zł. Oznacza to, że zaburzona została struktura finansowa. Dalsze funkcjonowanie ZZOZ uzależnione będzie wówczas od możliwości niezwłocznego spieniężenia – co mało prawdopodobne – części majątku trwałego lub znalezienia finansowego wsparcia na wartość 9 mln. Podmiotem podejmującym w tej sytuacji decyzje kluczowe będzie podmiot tworzący, tj. Powiat Wadowicki.
- 5) Wskaźnik wypłacalności – w porównaniu do 2018r. poprawił się wskaźnik wypłacalności (-1,83). Chociaż w prognozach przewiduje się dalszą poprawę jego wartości, to kwalifikowana jest ona na zero punktów z rozporządzenia, ponieważ jest wartością ujemną. Oznacza to, że poważnie zagrożona jest zdolność ZZOZ w Wadowicach do spłaty zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie informacji zawartych w Raporcie, ocenia się, że kondycja finansowa ZZOZ w Wadowicach w latach 2018 i 2019 uległa poprawie. Głównym wskaźnikiem tej poprawy jest istotnie pomniejszona na dzień 31.12.2019r. strata finansowa. Audytor uważa, że wpływ na mniejszą stratę finansową miała pomoc ze strony Powiatu Wadowickiego.

Nie bez znaczenia na wielkość wskaźników jest również sytuacja jaką spowodował COVID-19, z czym wiążą się nieprzewidziane koszty.

Zdaniem Audytora ZZOZ w Wadowicach musi dążyć do realizacji działań, których celem będzie racjonalizacja (zmniejszenie) kosztów oraz maksymalizacja przychodów.

**STAROSTA**  
*inż. Eugeniusz Kurdas*