

**Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej  
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu  
na podstawie Raportu za 2024 rok dokonana przez  
Zarząd Powiatu Wągrowieckiego**

**Wągrowiec, 11 września 2025 r.**

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu jest Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2024, wraz z prognozą sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025 – 2027, przedłożony przez dyrektora jednostki, w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust.1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2024 i zawiera:

- analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2024 rok,
- prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2025 – 2027,
- oraz informację o istotnych zdarzeniach, mających wpływ na sytuację Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu.

Należy zauważyć, że przedmiotowe sprawozdanie finansowe zostało objęte badaniem biegłego rewidenta zakończone przyjęciem raportu.

Zgodnie z zapisem art. 53a ust.1-5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799) podmiot tworzący raport winien:

- 1) w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej (spzoz);
- 2) Raport, o którym mowa wyżej, 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 zespołu opieki zdrowotnej;
- 3) analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej, o której mowa w pkt. 2 dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych;
- 4) podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej zespołu opieki zdrowotnej na podstawie raportu, o którym mowa powyżej.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej zawarta w raporcie, została przeprowadzona w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych, niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r. poz. 832).

Do analizy przyjęto cztery obszary: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) **wskaźniki zyskowości** służą do oceny rentowności działania podmiotu i zawierają: zyskowość netto, zyskowość działalności operacyjnej, zyskowość aktywów,
- 2) **wskaźniki płynności** określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych i zawierają: wskaźnik bieżącej płynności i szybkiej płynności,
- 3) **wskaźniki efektywności** informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności i zawierają wskaźnik rotacji należności i rotacji zobowiązań wyrażony w dniach,
- 4) **wskaźniki zadłużenia** informują o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi oraz wielkości funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego i zawierają wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności.

Zgodnie z Raportem, poszczególne wskaźniki i przypisane im oceny punktowe dla Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu za 2024 rok, obrazuje poniższa tabela.

Poniżej przedstawiamy tabelaryczne podsumowanie oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej w ZOZ Wągrowiec za rok 2024.

Tabela sporządzona została z danych uzyskanych dla poszczególnych wskaźników i przypisanych do nich wartościom punktowym, gdzie suma maksymalnych wartości oceny mogła wynieść 70 pkt.

| Grupa                           | Wskaźniki                                       | Ocena    |           |
|---------------------------------|-------------------------------------------------|----------|-----------|
|                                 |                                                 | Rok 2024 | Rok 2024  |
| <b>1. Wskaźniki zyskowości</b>  | 1) wskaźnik zyskowości netto                    | 0,28 %   | 3         |
|                                 | 2) wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej | 0,61 %   | 3         |
|                                 | 3) wskaźnik zyskowości aktywów                  | 0,46 %   | 3         |
|                                 | <b>1.RAZEM</b>                                  |          | <b>9</b>  |
| <b>2.Wskaźniki płynności</b>    | 1) wskaźnik bieżącej płynności                  | 0,46     | 0         |
|                                 | 2) wskaźnik szybkiej płynności                  | 0,36     | 0         |
|                                 | <b>2. RAZEM</b>                                 |          | <b>0</b>  |
| <b>3. Wskaźnik efektywności</b> | 1) wskaźnik rotacji należności                  | 20       | 3         |
|                                 | 2) wskaźnik rotacji zobowiązań                  | 34       | 7         |
|                                 | <b>3.RAZEM</b>                                  |          | <b>10</b> |
| <b>4. Wskaźnik zadłużenia</b>   | 1) wskaźnik zadłużenia aktywów %                | 30 %     | 10        |
|                                 | 2) wskaźnik wypłacalności                       | -2,22    | 0         |
|                                 | <b>4. RAZEM</b>                                 |          | <b>10</b> |
| <b>Łączna wartość punktów</b>   |                                                 |          | <b>29</b> |

Dla poszczególnych wskaźników uzyskane wartości stanowiły:

• **wskaźnik zyskowności:**

- zyskowność netto - maksymalna ocena 5 uzyskano **3**
- zyskowność działalności operacyjnej - maksymalna ocena 5 uzyskano **3**
- zyskowność aktywów - maksymalna ocena 5 uzyskano **3**

Łącznie w grupie wskaźników zyskowności uzyskano 9 punktów na 15 możliwych.

• **wskaźnik płynności:**

- płynności bieżącej - maksymalna ocena 12 uzyskano **0**
- płynności szybkiej - maksymalna ocena 13 uzyskano **0**

W ramach wskaźników płynności nie uzyskano żadnych punktów na 25 możliwych.

• **wskaźnik efektywności:**

- rotacji należności (w dniach) - maksymalna ocena 3 uzyskano **3**
- rotacji zobowiązań (w dniach) - maksymalna ocena 7 uzyskano **7**

Wskaźniki efektywności uzyskały maksymalną możliwą do uzyskania wartość oceny punktowej 3 oraz 7 (łącznie 10).

• **wskaźnik zadłużenia:**

- zadłużenia aktywów % - maksymalna ocena 10 uzyskano **10**
- wypłacalności - maksymalna ocena 10 uzyskano **0**.

Łącznie w grupie wskaźników zadłużenia uzyskano 10 punktów na 20 możliwych.

Przedstawione dane wskazują, że sytuacja ekonomiczno – finansowa Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu za rok 2024 jest **dobra**.

W wyniku przeprowadzonej analizy wskaźnikowej, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano wynik 29 punktów na 70 punktów możliwych do uzyskania. Wartość punktowa jest na poziomie identycznym jak za rok 2023. Istotnym elementem kształtującym uzyskane wyniki są wskaźniki ekonomiczne na koniec roku 2024 związane z uzyskanym na koniec roku zyskiem netto oraz ogólną wartością aktywów.

Na wynik składają się wskaźniki z grupy efektywności, zyskowności i jeden z grupy zadłużenie.

Wskaźniki efektywności uzyskały maksymalną możliwą do otrzymania wartość punktową oceny. W grupie wskaźników zyskowności ze względu na osiągnięty zysk wszystkie wskaźniki przyjęły wartość dodaną przekładającą się tym samym na wartość punktową oceny. Łącznie uzyskując 9 pkt., na które składało się: 3 pkt. wskaźnik zyskowności netto (0,28 %), 3 pkt. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej ( 0,61 %) i 3 pkt. wskaźnik zyskowności aktywów (0,46 %). Należy zauważyć, że rok 2024 jest kolejnym gdzie nastąpiła znaczna poprawa wskaźnika zyskowności aktywów (z poziomu 0,15 % w roku 2023 do 0,45 % za 2024r., tj. zmiana o 0,31 %).

Natomiast w przypadku grupy zadłużenie, wskaźnik z uzyskaną maksymalną wartością punktową oceny dotyczy wskaźnika zadłużenia aktywów %. Ogółem wskaźnik umożliwia uzyskanie 10 pkt. i tyle wyniósł. Wskaźnik rotacji należności w dniach uzyskał wartość 20 i jest nieznacznie gorszy od tego za rok 2023, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) uzyskał poziom 34, co pozwoliło uzyskać maksymalną ocenę punktową.

W gradacji ważności, mając na uwadze możliwą do uzyskania wielkość punktów do oceny ogólnej, grupa wskaźników efektywności zajmuje ostatnie miejsce. Maksymalna możliwa do uzyskania wartość wynosi 10 pkt.

Grupa wskaźników, która umożliwia uzyskanie dużej ilości punktów do oceny ogólnej jest odpowiednio: płynność (25 pkt.), zadłużenie (20 pkt.) oraz zyskowność (15 pkt.). Tylko w jednym z nich (płynność) za 2024 rok ZOZ Wągrowiec nie uzyskał żadnego punktu (czyli w grupie gdzie wartość punktowa potencjalnie możliwa do zdobycia jest największa ), co w efekcie przełożyło się na wynik 29 pkt. na 70 możliwych, co stanowi 41,42 % możliwych do uzyskania punktów.

Nie mniej należy zauważyć, że w przypadku grupy wskaźników dotyczących płynności uzyskane wartości wskaźnika niewiele odbiegają od minimalnego poziomu umożliwiającego otrzymanie punktów do oceny.

Dla wskaźnika płynności bieżącej próg wymagany do osiągnięcia oceny punktowej wynosi 0,60 natomiast uzyskany wynik za 2024 wynosi 0,46 i jest o 0,14 gorszy od minimalnego progu umożliwiającego uzyskanie 4 punktów.

Podobnie sytuacja ma miejsce również w przypadku płynności szybkiej, gdzie pożądany pułap wynosi 0,50 natomiast uzyskany wynik za 2024 wynosi 0,36 i jest o 0,14 gorszy od minimalnego progu umożliwiającego uzyskanie 8 punktów do oceny ogólnej. Przedstawione dane wskazują jak niewielkie wartości mają wpływ na brak uzyskania znacznego przyrostu punkowego (12 pkt) w ocenie ogólnej (29).

Należy zwrócić uwagę, że ZOZ w Wągrowcu prognozując wynik finansowy na lata 2024 - 2026 przyjął dla roku 2024 wynik ze stratą na poziomie 454.130,00 zł. Natomiast dla pozostałych zysk, odpowiednio: 2025 – 54.237,00 zł i 2026- 356.120,00 zł. Faktyczny wynik finansowy opisywanego roku wyniósł 186.152,00 zł i jest bardzo korzystny od zakładanego.

Jako pozytywne należy wskazać, że podmiot w prognozach na lata 2025 -2027 nie zakłada uzyskanie straty na koniec poszczególnych lat rozliczeniowych. Natomiast znacznie zostały kwotowo zweryfikowane prognozy zysku za lata 2025 -2026. W przypadku roku 2025 z poziomu 54.237,00 zł na 31.721,00 zł. Większa zmiana prognozy wystąpiła w przypadku roku 2026 z 356.120,00 zł na 20.707,00 zł. Bardzo pozytywnie należy również ocenić fakt, że dodatni wynik finansowy przewiduje się dla roku 2027 ( 52.573,00 zł ), przy występowaniu wielu niewiadomych w funkcjonowaniu podmiotów leczniczych (np. warunki makroekonomiczne, sytuacja wewnętrzna kraju).

Uzasadniając pozytywną ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej należy zwrócić uwagę na fakt, że pomimo występowania ciągłej presji płacowej podmiot osiągnął udział kosztów osobowych w ogólnych kosztach w roku 2024 na poziomie 69,10 %. Osiągnięty wskaźnik jest dużo lepszy niż w latach minionych, który w latach 2019 – 2022 przedstawiał się następująco: rok 2019 – 74,29 %, rok 2020 – 75,03 %, rok 2021 – 76,58 %, rok 2022 – 72,73 % i nieznacznie gorszy od tego z roku 2023 – 67,65 %.

Dla prognozy przychodów na lata 2025 - 2027 przyjęto założenie, że wartość kontraktu realizowanych świadczeń będzie utrzymana na dotychczasowym poziomie. Przy czym występuje znaczna niepewność co do poziomu finansowania przez Płatnika zarówno po stronie zakresu świadczeń jak też ich wyceny, co bezpośrednio wynika z braku jakichkolwiek prognoz i planów instytucji finansującej, czy też Ministerstwa Zdrowia, na potrzeby sporządzenia prognoz wieloletnich przyjęto założenie wzrostu poziomu finansowania świadczeń przez NFZ w 2025 roku na poziomie końcowo rocznej wartości inflacji tj. 4,7 % na koniec 2024 r. Zgodnie z prognozą inflacji przez NBP na lata 2025 – 2027 ma wynieść odpowiednio: 4,9 % w 2025 r., 3,4 % w 2026 r., 2,5 % w 2027 r. Natomiast rzeczywista stopa inflacji opublikowana przez GUS na koniec lipca i sierpnia 2025 wyniosła odpowiednio: 3,1 % i 2,8 %, co może świadczyć, że prognozowany na koniec cel inflacyjny może być dużo niższy od zakładanego. Zgodnie z projektem uchwały budżetowej na 2026 przyjętej przez Radę Ministrów średnioroczna inflacja w danym roku ma wynieść 3,0 %.

**W zakresie przychodów na lata 2025- 2027 ZOZ w Wągrowcu przyjął następujące założenia:**

- wartość kontraktów realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie utrzymana na dotychczasowym poziomie, a zmiany zakresu realizowanych świadczeń nie wpłyną na wartość przychodów,
- w roku 2025 plan przychodu z NFZ uwzględnia wszystkie dotychczas podpisane aneksy dotyczące bieżącego budżetu, jak również nierozliczone jeszcze przychody za bieżące nadwykonania oraz środki na zwiększenie wynagrodzeń od lipca br.,
- w roku 2026 założono 15% wzrost kontraktu w stosunku do wartości z roku poprzedniego; przyjęto wzrost o 1% niższy niż obserwowany w dwóch poprzednich latach,
- w roku 2027 przyjęto przychody na poziomie o 11,5 % wyższym w stosunku do roku poprzedniego (w związku z ograniczeniem środków finansowych na podwyżki ustawowe dla pracowników szpitala),
- w związku z rozpoczęciem rozbudowy i remontu budynku ZOZ, zwiększy się ilość miejsc łóżkowych z 38 na 63 dzięki temu (przy założeniu pełnego obłożenia) przychody w 2027 wzrosłyby miesięcznie o ponad 220 tys. zł.

**Do prognozy kosztów na lata 2025 - 2027 przyjęto:**

- w prognozie poziom kosztów w latach 2025 – 2027 zaplanowano na podstawie obserwowanego tempa wzrostu kosztów w roku 2024. W prognozie zaplanowano poziom kosztów w 2025 roku na podstawie obserwowanego tempa wzrostu kosztów w I kwartale br..W kolejnych latach prognozowane koszty roku 2025 zostały skorygowane o prognozowany wskaźnik inflacji,
- koszty finansowe uwzględniają koszty kredytu długoterminowego na kwotę 4 mln zł na 8 lat, którego spłata rozpocznie się w drugim półroczu 2025 oraz koszty finansowe z tytułu obsługi zobowiązań z tytułu dostaw i usług po terminie wymagalności,
- koszty amortyzacji uwzględniają realizowane inwestycje ze środków KPO tzn. Modernizacja oraz rozbudowa budynku Zakładu Opiekuńczo – Leczniczego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu na rzecz rozwoju opieki długoterminowej w powiecie wągrowieckim wraz z zakupem wyposażenia zgodnie z umową KPOD.07.08-IP.10-0103/24/KPO/732/2025/55, o wartości: 22 248 594,10 zł.

Modernizacja, integracja i rozbudowa systemów informatycznych świadczeniodawcy, digitalizacja dokumentacji medycznej oraz działania zwiększające poziom cyberbezpieczeństwa szpitala w ramach inwestycji KPO D1.1.2 Przyspieszenie procesów transformacji cyfrowej ochrony zdrowia. Wartość inwestycji: 4 920 000,00 zł.

Zgodnie z zapisem art.53a ust 1-5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz.U. z 2024 r. poz.799) podmiot tworzący raport winien przedstawić zdarzenia, które będą miały wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową. Według Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu będą to:

- wzrost płacy minimalnej powoduje, iż z każdym rokiem rośnie kwota wypłaconych wynagrodzeń i pochodnych;
- konieczność finansowania ustawowo określonych podwyżek wynagrodzeń pielęgniarek i innych pracowników, zgodnie z wymaganiami Ministra Zdrowia i NFZ, nie zawsze w pełni refundowana;
- obowiązek zapewnienia właściwych standardów udzielania świadczeń medycznych wynikających z umów NFZ – konieczność zatrudnienia kosztochłonnej, wykwalifikowanej kadry medycznej – szczególnie w Szpitalnym Oddziale Ratunkowym, Oddziale Anestezjologii i Intensywnej Terapii, Pracowni Endoskopii Przewodu Pokarmowego;
- niezależne od świadczeniodawcy, m.in. nieprzewidziany wzrost wynagrodzeń dla pozostałych pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pozostałych grup zawodowych, wzrost cen produktów leczniczych i wyrobów medycznych, przeglądów technicznych oraz innych towarów i usług;
- konieczność podniesienia dodatkowych nakładów na wyposażenie nowych i wyremontowanych pomieszczeń;
- konieczność pilnego uregulowania zobowiązań po terminie wymagalności;
- uzyskanie kontraktów na nowe zakresy świadczeń w związku z koniecznością reorganizacji działalności ZOZ;
- konieczność finansowania nagród jubileuszowych i odpraw stale rosnących wraz ze stażem pracy pracowników.

**Zarząd Powiatu Wągrowieckiego  
pozytywnie ocenia sytuację ekonomiczno-finansową  
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu  
na podstawie Raportu za 2024 rok**

Na tym ocenę zakończono, zawiera ona 8 kolejno ponumerowanych stron.

Wągrowiec, dnia 11 września 2025 r.

Starosta Wągrowiecki

Tomasz Kranc