

**UCHWAŁA NR OR.0007.145.2026**  
**RADY POWIATU LIDZBARSKIEGO**

**z dnia 17 czerwca 2026 r.**

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku  
Warmińskim**

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz.U.2025 r. poz.1684 z późn. zm.) oraz art. 53a ust.4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U.z 2026 r. poz. 156) uchwała się, co następuje:

**§ 1.** Po zapoznaniu się z raportem zawierającym analizę wskaźnikową sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok oraz prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim.

**§ 2.** Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim stanowi załącznik do uchwały.

**§ 3.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu w Biuletynie Informacji Publicznej Starostwa Powiatowego w Lidzbarku Warmińskim.

RAPORT O SYTUACJI  
EKONOMICZNO – FINANSOWEJ  
ZA ROK 2025

---

## Spis treści

|   |    |
|---|----|
| 1. Wprowadzenie.....  | 2  |
| 2. Analiza Rachunku Zysków i Strat.....   | 2  |
| 3. Wskaźniki zyskowności .....  | 4  |
| a. Wskaźnik zyskowności netto $R_1$ .....   | 4  |
| b. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej $R_2$ .....                                | 4  |
| c. Wskaźnik zyskowności aktywów .....   | 5  |
| 4. Analiza Aktywów .....  | 5  |
| 5. Analiza Pasywów .....  | 6  |
| 6. Wskaźniki płynności .....  | 7  |
| a. Wskaźnik bieżącej płynności $P_1$ .....  | 7  |
| b. Wskaźnik szybkiej płynności $P_2$ .....  | 7  |
| 7. Wskaźniki efektywności.....  | 8  |
| a. Wskaźnik rotacji należności (w dniach) $R_1$ .....                                       | 8  |
| b. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) $R_2$ .....                                       | 8  |
| 8. Wskaźniki zadłużenia.....  | 9  |
| a. Wskaźnik zadłużenia aktywów $Z_1$ .....  | 9  |
| c. Wskaźnik wypłacalności $Z_2$ .....   | 9  |
| 9. Tabela podsumowująca wynik oceny sytuacji ekonomiczno–finansowej za rok 2025.....        | 10 |
| 10. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe. ....          | 11 |
| a. Opis przyjętych założeń .....  | 11 |
| b. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową..... | 13 |

## 1. Wprowadzenie

Analizę przeprowadzono na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2025 w oparciu o wskaźniki ekonomiczno-finansowe zawarte 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) wydanym na podstawie art. 53a ust 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej.

## 2. Analiza Rachunku Zysków i Strat

| Lp        | Wyszczególnienie   | 2024            | 2025            | Zmiana stanu   |               |
|-----------|--|-----------------|-----------------|----------------|---------------|
|           |  | kwota           | kwota           | kwota          | %             |
| 1         | 2  | 3               | 5               | 7              | 8             |
| <b>A.</b> | <b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:</b>                      | <b>40 193,9</b> | <b>44 019,9</b> | <b>3 825,9</b> | <b>109,5%</b> |
|           | - od jednostek powiązanych   | 0,0             | 0,0             | 0,0            | 0,0%          |
| I.        | Przychody netto ze sprzedaży produktów   | 40 193,9        | 43 964,6        | 3 770,7        | 109,4%        |
| II        | Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna) | 0,0             | 55,3            | 55,3           | 0,0%          |
| III       | Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki                           | 0,0             | 0,0             | 0,0            | 0,0%          |
| IV        | Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów                                  | 0,0             | 0,0             | 0,0            | 0,0%          |
| <b>B.</b> | <b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>   | <b>44 138,4</b> | <b>48 059,0</b> | <b>3 920,6</b> | <b>108,9%</b> |
| I         | Amortyzacja  | 2 318,8         | 2 615,4         | 296,6          | 112,8%        |
| II        | Zużycie materiałów i energii   | 3 781,2         | 3 828,7         | 47,6           | 101,3%        |
| III       | Usługi obce  | 13 502,9        | 13 765,1        | 262,2          | 101,9%        |
| IV        | Podatki i opłaty   | 208,4           | 212,5           | 4,2            | 102,0%        |
| V         | Wynagrodzenia  | 20 062,9        | 22 709,5        | 2 646,6        | 113,2%        |
| VI        | Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia   | 4 080,4         | 4 754,8         | 674,4          | 116,5%        |
| VII       | Pozostałe koszty rodzajowe   | 183,8           | 172,9           | -10,9          | 94,1%         |
| VIII      | Wartość sprzedanych towarów i materiałów   | 0,0             | 0,0             | 0,0            | 0,0%          |
| <b>C.</b> | <b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>  | <b>-3 944,5</b> | <b>-4 039,1</b> | <b>-94,7</b>   | <b>102,4%</b> |
| <b>D.</b> | <b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>  | <b>3 177,0</b>  | <b>3 082,2</b>  | <b>-94,8</b>   | <b>97,0%</b>  |
| I         | Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych                                     | 0,0             | 7,5             | 7,5            | 0,0%          |
| II        | Dotacje  | 1 762,6         | 1 828,1         | 65,5           | 103,7%        |
| III       | Inne przychody operacyjne  | 1 414,4         | 1 246,6         | -167,8         | 88,1%         |
| <b>E.</b> | <b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>   | <b>62,5</b>     | <b>551,7</b>    | <b>489,2</b>   | <b>882,3%</b> |
| I         | Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych                                   | 0,0             | 0,0             | 0,0            | 0,0%          |
| II        | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych                                       | 0,0             | 0,0             | 0,0            | 0,0%          |
| III       | Inne koszty operacyjne   | 62,5            | 551,7           | 489,2          | 882,3%        |
| <b>F.</b> | <b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>                            | <b>-830,0</b>   | <b>-1 508,7</b> | <b>-678,7</b>  | <b>181,8%</b> |
| <b>G.</b> | <b>PRZYCHODY FINANSOWE</b>   | <b>24,0</b>     | <b>10,7</b>     | <b>-13,3</b>   | <b>44,6%</b>  |

|           |  |                 |                 |               |               |
|-----------|--|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
| I         | Dywidendy i udziały w zyskach  | 0,0             | 0,0             | 0,0           | 0,0%          |
|           | - w tym od jednostek powiązanych                                     | 0,0             | 0,0             | 0,0           | 0,0%          |
| II        | Odsetki  | 17,9            | 9,3             | -8,6          | 52,1%         |
|           | - w tym od jednostek powiązanych                                     | 0,0             | 0,0             | 0,0           | 0,0%          |
| III       | Zysk ze zbycia inwestycji  | 0,0             | 0,0             | 0,0           | 0,0%          |
| IV        | Aktualizacja wartości inwestycji                                     | 0,0             | 0,0             | 0,0           | 0,0%          |
| V         | Inne   | 6,1             | 1,4             | -4,7          | 22,5%         |
| <b>H.</b> | <b>KOSZTY FINANSOWE</b>  | <b>354,0</b>    | <b>525,7</b>    | <b>171,7</b>  | <b>148,5%</b> |
| I         | Odsetki  | 353,4           | 481,5           | 128,1         | 136,2%        |
|           | - w tym dla jednostek powiązanych                                    | 0,0             | 0,0             | 0,0           | 0,0%          |
| II        | Strata ze zbycia inwestycji  | 0,0             | 0,0             | 0,0           | 0,0%          |
| III       | Aktualizacja wartości inwestycji                                     | 0,0             | 0,0             | 0,0           | 0,0%          |
| IV        | Inne   | 0,6             | 44,2            | 43,6          | 7109,0%       |
| <b>I.</b> | <b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)</b>             | <b>-1 160,1</b> | <b>-2 023,7</b> | <b>-863,6</b> | <b>174,4%</b> |
| <b>J.</b> | <b>WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I.-J.II.)</b>                     | <b>0,0</b>      | <b>0,0</b>      | <b>0,0</b>    | <b>0,0%</b>   |
| I         | Zyski nadzwyczajne   | 0,0             | 0,0             | 0,0           | 0,0%          |
| II        | Straty nadzwyczajne  | 0,0             | 0,0             | 0,0           | 0,0%          |
| <b>K.</b> | <b>ZYSK (STRATA) BRUTTO (I+/-J)</b>                                  | <b>-1 160,1</b> | <b>-2 023,7</b> | <b>-863,6</b> | <b>174,4%</b> |
| <b>L.</b> | <b>Podatek dochodowy</b>   | <b>0,0</b>      | <b>0,0</b>      | <b>0,0</b>    | <b>0,0%</b>   |
| <b>M.</b> | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b> | <b>0,0</b>      | <b>0,0</b>      | <b>0,0</b>    | <b>0,0%</b>   |
| <b>N.</b> | <b>ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)</b>                                   | <b>-1 160,1</b> | <b>-2 023,7</b> | <b>-863,6</b> | <b>174,4%</b> |

Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w 2025 porównaniu do 2024 roku wzrosły o 9,5%. Zauważamy ciągły wzrost przychodów z tytułu usług medycznych uzyskanych od Narodowego Funduszu Zdrowia. Jednocześnie nastąpił wzrost kosztów działalności operacyjnej o 8,9 %. W 2025 roku procentowe tempo wzrostu przychodów jest porównywalne do tempa wzrostu kosztów, lecz kwotowo wzrost przychodów w 2025 roku w porównaniu do roku 2024 wynosi 3 825,9 tys zł, zaś wzrost kosztów 3 920,6 tys zł, w wyniku czego strata ze sprzedaży działalności podstawowej wyniosła w 2025 roku 4 039,1 tys zł i jest wyższa od straty wykazanej w 2024 roku o 94,7 tys zł. Wzrost przychodów wciąż jest wartościowo niższy niż koszty, co powoduje występowanie straty finansowej.

Pozostałe przychody operacyjne w 2025 roku wyniosły 3 082,2 tys zł i spadły w stosunku do roku 2024 o 3 % , co przekłada się na spadek o 94,8 tys zł.

Wzrost pozostałych kosztów operacyjnych w 2025 roku w porównaniu do roku 2024 o kwotę 489,2 tys zł spowodowany jest w głównej mierze dodatkowymi kosztami ponoszonymi w związku z brakiem środków pieniężnych.

Wzrost kosztów finansowych w 2025 roku w porównaniu do 2024 roku o kwotę 171,7 tys zł wynika głównie ze wzrostu wartości odsetek od niepłaconych w terminie zobowiązań. W związku z brakiem środków pieniężnych Zespół jest zmuszony do korzystania z kredytu i pożyczek.

Po uwzględnieniu wyników z pozostałej działalności operacyjnej i finansowej, działalność Zespołu zamknęła się w 2025 roku stratą netto w wysokości 2 023,7 tys. zł.

### 3. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności bardzo często uważane są za najważniejszy element analizy sytuacji finansowo-majątkowej jednostki. Określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ujemne wartości informują o deficycie. Podmiot nie generuje zysku, a koszty przewyższają przychody.

#### a. Wskaźnik zyskowności netto $R_1$

$$\text{Formuła: } R_1 = \frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przychody ogółem}} \cdot 100\%$$

| Wskaźnik                    | Przedziały wartości  | ocena | Wskaźnik Zespołu za 2025 rok | Uzyskana Ocena |
|-----------------------------|----------------------|-------|------------------------------|----------------|
| Wskaźnik bieżącej płynności | poniżej 0,0%         | 0     | -4,30%                       | 0              |
|                             | od 0,0% do 2,0%      | 3     |                              |                |
|                             | powyżej 2,0% do 4,0% | 4     |                              |                |
|                             | powyżej 4,0%         | 5     |                              |                |

Marża zysku netto za rok 2025 wyniosła -4,30%, co oznacza, że poniesiono stratę w wysokości 4,30 % uzyskanych przychodów ogółem.

#### b. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej $R_2$

$$\text{Formuła: } R_2 = \frac{\text{wynik finansowy z działalności operacyjnej}}{\text{przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi+pozostałe przychody operacyjne}} \cdot 100\%$$

| Wskaźnik                                      | Przedziały wartości  | ocena | Wskaźnik Zespołu za 2025 rok | Uzyskana Ocena |
|---|----------------------|-------|------------------------------|----------------|
| Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej | poniżej 0,0%         | 0     | -3,21%                       | 0              |
|   | od 0,0% do 3,0%      | 3     |                              |                |
|   | powyżej 3,0% do 5,0% | 4     |                              |                |
|   | powyżej 5,0%         | 5     |                              |                |

Wskaźnik pozwala określić, jaka jest relacja zysku z działalności operacyjnej do całości przychodów operacyjnych, a zatem jaka część przychodów operacyjnych przeznaczona jest na pokrycie kosztów sprzedanych produktów i usług (czyli kosztów operacyjnych). Wskaźnik za 2025 rok wynosi -3,21%.

### c. Wskaźnik zyskowności aktywów

Formuła:  $P_1 = \frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{średni stan aktywów}}$

| Wskaźnik                         | Przedziały wartości  | ocena | Wskaźnik Zespołu za 2025 rok | Uzyskana Ocena |
|----------------------------------|----------------------|-------|------------------------------|----------------|
| Wskaźnik zyskowności aktywów (%) | poniżej 0,0%         | 0     | -10,46%                      | 0              |
|                                  | od 0,0% do 2,0%      | 3     |                              |                |
|                                  | powyżej 2,0% do 4,0% | 4     |                              |                |
|                                  | powyżej 4,0%         | 5     |                              |                |

Wskaźnik pozwala określić, jaka jest relacja zysku z działalności operacyjnej do całości przychodów operacyjnych, a zatem jaka część przychodów operacyjnych przeznaczona jest na pokrycie kosztów sprzedanych produktów, towarów i materiałów (czyli kosztów operacyjnych). Wskaźnik zyskowności aktywów za 2025 rok wynosi -10,46% co oznacza, iż w Zespole przypada 10,46% straty na każdą jednostkę zaangażowanych aktywów.

W związku z ujemnym wynikiem finansowym za 2025 roku w kwocie 2 023 712,08 wszystkie wskaźniki zyskowności wykazują wartości ujemne. Oznacza to, że koszty działalności przewyższają uzyskiwane przychody.

## 4. Analiza Aktywów

| Lp       | Wyszczególnienie                           | 2024 rok        |              | 2025 rok        |              | Zmiana stanu  |              |
|----------|--|-----------------|--------------|-----------------|--------------|---------------|--------------|
|          |  | kwota           | % udziału    | kwota           | % udziału    | kwota         | % zmiana     |
| 1        | 2  | 3               | 4            | 5               | 6            | 7             | 8            |
| <b>A</b> | <b>AKTYWA TRWAŁE</b>                       | <b>15 721,0</b> | <b>79,9%</b> | <b>15 647,9</b> | <b>82,2%</b> | <b>-73,1</b>  | <b>99,5%</b> |
| I        | Wartości niematerialne i prawne            | 1 699,0         | 8,6%         | 1 274,3         | 6,7%         | -424,8        | 75,0%        |
| II       | Rzeczowe aktywa trwałe                     | 14 022,0        | 71,3%        | 14 373,7        | 75,5%        | 351,7         | 102,5%       |
| III      | Należności długoterminowe                  | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%         | 0,0           | 0,0%         |
|          | Od jednostek powiązanych                   | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%         | 0,0           | 0,0%         |
| IV       | Inwestycje długoterminowe                  | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%         | 0,0           | 0,0%         |
|          | a) w jednostkach powiązanych               | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%         | 0,0           | 0,0%         |
| V        | Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe  | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%         | 0,0           | 0,0%         |
| <b>B</b> | <b>AKTYWA OBROTOWE</b>                     | <b>3 956,4</b>  | <b>20,1%</b> | <b>3 381,0</b>  | <b>17,8%</b> | <b>-575,4</b> | <b>85,5%</b> |
| I        | Zapasy                                     | 428,2           | 2,2%         | 146,6           | 0,8%         | -281,6        | 34,2%        |
| II       | Należności krótkoterminowe                 | 2 989,4         | 15,2%        | 3 051,6         | 16,0%        | 62,2          | 102,1%       |
|          | Należności od jednostek powiązanych        | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%         | 0,0           | 0,0%         |
| III      | Inwestycje krótkoterminowe                 | 474,7           | 2,4%         | 114,5           | 0,6%         | -360,2        | 24,1%        |
|          | a) w jednostkach powiązanych               | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%         | 0,0           | 0,0%         |
| IV       | Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 64,1            | 0,3%         | 68,3            | 0,4%         | 4,2           | 106,5%       |
|          | <b>RAZEM AKTYWA</b>                        | <b>19 677,4</b> | <b>100,0</b> | <b>19 029,0</b> | <b>100,0</b> | <b>-648,5</b> | <b>96,7%</b> |

W 2025 roku suma bilansowa aktywów uległa zmniejszeniu o 3,30% w stosunku do roku poprzedniego. Aktywa trwałe wynoszą netto 15 647,9 tys zł i stanowią 82,2% całego majątku Zespołu. W 2025 roku w porównaniu do roku 2024 nastąpiło zmniejszenie aktywów obrotowych spowodowane zmniejszeniem stanu zapasów oraz zmniejszeniem stanu środków pieniężnych.

## 5. Analiza Pasywów

| Lp       | Wyszczególnienie   | 2024 rok        |              | 2025 rok        |               | Zmiana stanu    |                |
|----------|--|-----------------|--------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|
|          |  | kwota           | % udziału    | kwota           | % udziału     | kwota           | % zmiana       |
| <b>A</b> | <b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>                                | <b>364,3</b>    | <b>1,9%</b>  | <b>-5 425,2</b> | <b>-28,5%</b> | <b>-5 789,5</b> | <b>1489,0%</b> |
| I        | Kapitał (fundusz) podstawowy                                   | 6 538,8         | 33,2%        | 6 538,8         | 34,4%         | 0,0             | 100,0%         |
| II       | Należne wpłaty na kapitał podstaw. (wielkość ujemna)           | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%          | 0,0             | 0,0%           |
| III      | Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)                       | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%          | 0,0             | 0,0%           |
| IV       | Kapitał (fundusz) zapasowy                                     | 336,6           | 1,7%         | 336,6           | 1,8%          | 0,0             | 100,0%         |
| V        | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                        | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%          | 0,0             | 0,0%           |
| VI       | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                        | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%          | 0,0             | 0,0%           |
| VII      | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                  | -5 351,0        | -27,2%       | -10 276,9       | -54,0%        | -4 925,9        | 192,1%         |
| VIII     | Zysk (strata) netto  | -1 160,1        | -5,9%        | -2 023,7        | -10,6%        | -863,6          | 174,4%         |
| IX       | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%          | 0,0             | 0,0%           |
| <b>B</b> | <b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>                  | <b>19 313,1</b> | <b>98,1%</b> | <b>24 454,1</b> | <b>128,5%</b> | <b>5 141,1</b>  | <b>126,6%</b>  |
| I        | Rezerwy na zobowiązania  | 816,6           | 4,1%         | 3 710,5         | 19,5%         | 2 894,0         | 454,4%         |
| II       | Zobowiązania długoterminowe                                    | 1 807,4         | 9,2%         | 1 819,1         | 9,6%          | 11,7            | 100,6%         |
|          | Wobec jednostek powiązanych                                    | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%          | 0,0             | 0,0%           |
| III      | Zobowiązania krótkoterminowe                                   | 8 033,9         | 40,8%        | 10 283,1        | 54,0%         | 2 249,2         | 128,0%         |
|          | Wobec jednostek powiązanych                                    | 0,0             | 0,0%         | 0,0             | 0,0%          | 0,0             | 0,0%           |
| IV       | Rozliczenia międzyokresowe                                     | 8 655,2         | 44,0%        | 8 641,4         | 45,4%         | -13,8           | 99,8%          |
|          | <b>RAZEM PASywa</b>  | <b>19 677,4</b> | <b>100,0</b> | <b>19 029,0</b> | <b>100,0</b>  | <b>-648,5</b>   | <b>96,7%</b>   |

Suma bilansowa pasywów w 2025 roku w porównaniu do roku 2024 uległa zmniejszeniu o 3,3%. Kapitał własny wykazuje wartość ujemną i spadł w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 5 789,5 tys zł. Na wartość tę składa się pokrycie straty za rok 2024, strata finansowa za 2025 r. oraz pierwszorazowe utworzenie rezerwy na świadczenia pracownicze. Zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 28% w stosunku do roku 2024.

## 6. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności pokazują zdolność jednostki do regulowania zobowiązań.

### a. Wskaźnik bieżącej płynności P<sub>1</sub>

Aktywa obrotowe – należności z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej

$$\text{Formuła: } P_1 = \frac{12 \text{ miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkookresowe}}$$

| Wskaźnik                    | Przedziały wartości   | ocena | Wskaźnik Zespołu za 2025 rok | Uzyskana Ocena |
|-----------------------------|---|-------|------------------------------|----------------|
| Wskaźnik bieżącej płynności | poniżej 0,60  | 0     | 0,31                         | 0              |
|                             | od 0,60 do 1,00   | 4     |                              |                |
|                             | powyżej 1,0 do 1,50   | 8     |                              |                |
|                             | powyżej 1,50 do 3,00  | 12    |                              |                |
|                             | powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł | 10    |                              |                |

Podstawowym wskaźnikiem w analizie płynności jednostek jest wskaźnik bieżącej płynności finansowej. Przedstawia on ogólny obraz zdolności regulowania bieżących (krótkoterminowych) zobowiązań podmiotu poprzez upłynnienie posiadanych aktywów obrotowych. Optymalna wartość tego wskaźnika powinna zawierać się w przedziale od 1,2 do 2,0. Wartość wskaźnika poniżej 1,0 świadczy o kłopotach w regulowaniu zobowiązań w terminie. Obliczony wskaźnik za 2025 rok wyniósł 0,48 co pokazuje, że Zespół miał niską zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych.

### b. Wskaźnik szybkiej płynności P<sub>2</sub>

Aktywa obrotowe – należności z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej

$$\text{Formuła: } P_2 = \frac{12 \text{ miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe – zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkookresowe}}$$

| Wskaźnik                    | Przedziały wartości   | ocena | Wskaźnik Zespołu za 2025 rok | Uzyskana Ocena |
|-----------------------------|---|-------|------------------------------|----------------|
| Wskaźnik szybkiej płynności | poniżej 0,50  | 0     | 0,29                         | 0              |
|                             | od 0,50 do 1,00   | 8     |                              |                |
|                             | powyżej 1,0 do 2,50   | 13    |                              |                |
|                             | powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł | 10    |                              |                |

Wskaźnik szybkiej płynności jest uzupełnieniem wskaźnika bieżącej płynności. Informuje w jakim stopniu jednostka ma możliwość regulowania zobowiązań krótkoterminowych aktywami o wysokiej

płynności. W tym celu z aktywów obrotowych wyłączono zapasy. Wzorcowa wartość wskaźnika wynosi 1, co oznacza, że zobowiązania krótkoterminowe są w 100 % pokryte aktywami obrotowymi o wysokiej płynności. Otrzymany wynik, wskazuje, że płynność finansowa Zespołu jest zachwiana. Porównanie otrzymanej wartości z wartością wskaźnika bieżącej płynności, wskazuje, że zapasy jednostki mają mały udział w aktywach obrotowych.

Wskaźniki płynności są niższe niż optymalne, ponieważ Zespół do spłaty zobowiązań korzystał w 2025 roku z kredytu obrotowego oraz pożyczek.

## 7. Wskaźniki efektywności

### a. Wskaźnik rotacji należności (w dniach) $R_1$

Formuła:  $R_1 = \frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} * 365 \text{ (liczba dni w okresie)}}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$

| Wskaźnik   | Przedziały wartości | ocena | Wskaźnik Zespołu za 2025 rok | Uzyskana Ocena |
|--|---------------------|-------|------------------------------|----------------|
| <b>Wskaźnik rotacji należnościami (w dniach)</b> | poniżej 45 dni      | 3     | 24,73                        | 3              |
|  | od 45 dni do 60 dni | 2     |                              |                |
|  | od 61 dni do 90 dni | 1     |                              |                |
|  | powyżej 90 dni      | 0     |                              |                |

Wskaźnik ten informuje o czasie oczekiwania przez jednostkę na zapłatę za świadczone usługi. Wskaźnik rotacji wyniósł 25,14, co oznacza że zespół oczekuje średnio 24 dni na należności za świadczone usługi.

### b. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) $R_2$

Formuła:  $R_2 = \frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} * 365 \text{ (liczba dni w okresie)}}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$

| Wskaźnik                                      | Przedziały wartości | ocena | Wskaźnik Zespołu za 2025 rok | Uzyskana Ocena |
|---|---------------------|-------|------------------------------|----------------|
| <b>Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)</b> | do 60 dni           | 7     | 32,08                        | 7              |
|   | od 61 dni do 90 dni | 4     |                              |                |
|   | powyżej 90 dni      | 0     |                              |                |

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych (bieżących) w dniach określa ile przeciętnie dni upływa od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty.

Przy tak zdefiniowanym i obliczonym wskaźniku można by wyciągnąć wniosek, że Zespół jest w stanie płacić swoje zobowiązania w terminie 32 dni od czasu ich powstania. Zdefiniowany wskaźnik rotacji zobowiązań nie uwzględnia pozostałych krótkoterminowych zobowiązań jednostki: zobowiązania wekslowe, zobowiązania z tytułu wynagrodzeń, zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń, zobowiązania z tytułu spłaty kredytów, pozostałe zobowiązania (wadia i zabezpieczenia)

## 8. Wskaźniki zadłużenia

### a. Wskaźnik zadłużenia aktywów $Z_1$

$$\text{Formuła: } Z_1 = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Aktywa razem}} * 100\%$$

| Wskaźnik                        | Przedziały wartości | ocena | Wskaźnik Zespołu za 2025 rok | Uzyskana Ocena |
|---------------------------------|---------------------|-------|------------------------------|----------------|
| Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | poniżej 40%         | 10    | 83,10%                       | 0              |
|                                 | od 40% do 60%       | 8     |                              |                |
|                                 | powyżej 60% do 80%  | 3     |                              |                |
|                                 | powyżej 80%         | 0     |                              |                |

Wskaźnik zadłużenia aktywów obrazuje stosunek kapitału obcego do aktywów. Daje on ogólną wiedzę na temat źródeł finansowania majątku. Wzrost wartości wskaźnika powyżej 60% może oznaczać pogorszenie wiarygodności finansowej jednostki. Wskaźnik zadłużenia aktywów za rok 2025 roku wynosi 83,10%. Na wysoki poziom tego wskaźnika miało wpływ pierwszorazowe utworzenie rezerwy na świadczenia pracownicze.

### c. Wskaźnik wypłacalności $Z_2$

$$\text{Formuła: } Z_2 = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

| Wskaźnik               | Przedziały wartości           | ocena | Wskaźnik Zespołu za 2025 rok | Uzyskana Ocena |
|------------------------|-------------------------------|-------|------------------------------|----------------|
| Wskaźnik wypłacalności | od 0,00 do ,50                | 10    | -2,91                        | 0              |
|                        | od 0,51 do 1,00               | 8     |                              |                |
|                        | od 1,01 do 2,00               | 6     |                              |                |
|                        | od 2,01 do 4,00               | 4     |                              |                |
|                        | powyżej 4,00 lub poniżej 0,00 | 0     |                              |                |

Wskaźnik określa wielkość kapitału obcego przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika jest efektem niskiego poziomu kapitałów własnych w stosunku do kapitałów obcych. Przyczyna niskiego kapitału własnego tkwi w ujemnych wynikach finansowych z lat ubiegłych i roku 2025 oraz utworzeniu rezerwy na świadczenia pracownicze, która obciąża wynik finansowy z lat ubiegłych. Aby zmniejszyć ilość kapitału obcego przypadającego na jednostkę funduszu własnego, Zespół musi wygenerować zysk w kolejnych latach.

## 9. Tabela podsumowująca wynik oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2025

| Grupa                     | Wskaźnik                                      | 2025              |                |
|---------------------------|---|-------------------|----------------|
|                           |   | Wartość wskaźnika | Ocena uzyskana |
| 1. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI  | wskaźnik zyskowności netto                    | -4,30%            | 0              |
|                           | wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej | -3,21%            | 0              |
|                           | wskaźnik zyskowności aktywów                  | -10,46%           | 0              |
|                           |   | <b>1. Razem</b>   | <b>0</b>       |
| 2. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI    | wskaźnik bieżącej płynności                   | 0,31              | 0              |
|                           | wskaźnik szybkiej płynności                   | 0,29              | 0              |
|                           |   | <b>2. Razem</b>   | <b>0</b>       |
| 3. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI | wskaźnik rotacji należności                   | 24,73             | 3              |
|                           | wskaźnik rotacji zobowiązań                   | 32,08             | 7              |
|                           |   | <b>3. Razem</b>   | <b>10</b>      |
| 3. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA   | wskaźnik zadłużenia aktywów                   | 83,10%            | 0              |
|                           | wskaźnik wypłacalności                        | -2,91             | 0              |
|                           |   | <b>3. Razem</b>   | <b>0</b>       |

### Łączna ilość uzyskanych punktów 10 .

Z przeprowadzonej analizy wskaźnikowej wynika, że sytuacja ekonomiczno-finansowa Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim jest trudna. Przychody z kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia nie pokrywają szybciej rosnących kosztów.

## **10. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.**

### **a. Opis przyjętych założeń**

Zespół Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w Ustawie o działalności leczniczej. Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez Zespół będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej.

Zespół Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim nie zamierza ograniczyć zakresu realizowanych świadczeń, a raczej ukierunkowany jest na możliwie dającą się do uzyskania optymalizację posiadanego wachlarza świadczeń.

Dyrekcja Zespołu szansę poprawy sytuacji finansowej widzi w:

1. utrzymanie dostępności wszystkich świadczeń medycznych na dotychczasowym poziomie,
2. przekształcenie Oddziału Chorób Wewnętrznych na Oddział Geriatryczny,
3. dalszy rozwój ambulatoryjnej opieki specjalistycznej poprzez:
  - zwiększenie ilości usług w poradni laryngologicznej,
  - poszerzenie zakresu w nowe usługi: poradnia geriatryczna,
4. poszerzenie usług w zakresie lekarza rodzinnego POZ:
  - utrzymanie usług w zakresie opieki koordynowanej,
  - bilans zdrowia dla dorosłych,
  - świadczenia pielęgniarki środowiskowej,
  - świadczenie położnej środowiskowej ,
5. utrzymanie usług na obecnym poziomie oraz poszerzenie zakresu usług w chirurgii jednego dnia.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę wyników finansowych.

### **Plan przychodów- założenia**

Źródłem przychodów Zespołu są przede wszystkim środki finansowe przekazywane, na podstawie zawartych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia na świadczenia zdrowotne oraz środki za badania diagnostyczne, wykonywane na rzecz innych samodzielnych zakładów opieki zdrowotnej oraz osób fizycznych

Przychody z działalności podstawowej na rok 2026 zaplanowano na podstawie obowiązujących na dzień sporządzenia planu umów na świadczenia medyczne zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia wykazujących maksymalny poziom finansowania. Na lata 2027-2028 przyjęto założenie, że wartość przychodów będzie wzrastać. W kalkulacji przychodów nie ujęto potencjalnych nadwykonań świadczeń medycznych.

Przychody z usług komercyjnych z działalności medycznej zaplanowano na podstawie danych historycznych powiększonych o 20% w związku z wprowadzeniem nowego cennika usług diagnostycznych od 01.01.2026 r.

Przychody z działalności pozostałej zaplanowano na podstawie umów za wynajem pomieszczeń obowiązujących w 2025 roku.

### **Plan kosztów – założenia.**

Wysokość kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją przychodów.

Plan na rok 2026 sporządzono na podstawie poniesionych w 2025 r. kosztów, szacowanych wzrostów kosztów wynagrodzeń oraz obowiązujących umów. Plan na rok 2026 może w ciągu roku ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ. Planowane koszty na lata 2027-2028 oszacowano na podstawie planu finansowego na rok 2026 z uwzględnieniem inflacji.

#### **Prognoza na lata 2026-2028**

| <b>Wyszczególnienie</b> |   | <b>Plan na 2026 r.</b> | <b>Plan na 2027 r.</b> | <b>Plan na 2028 r.</b> |
|-------------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>I.</b>               | <b>Przychody z działalności podstawowej</b>                             | <b>46 585 595,38</b>   | <b>48 910 267,23</b>   | <b>50 996 999,62</b>   |
| <b>II.</b>              | <b>Koszty działalności podstawowej w tym:</b>                           | <b>48 086 132,38</b>   | <b>50 153 406,31</b>   | <b>52 069 489,98</b>   |
| 1.                      | Koszty pracownicze  | 40 947 086,44          | 42 818 092,76          | 44 530 816,47          |
| 2.                      | Zużycie materiałów i energii  | 4 052 491,30           | 4 176 638,79           | 4 305 376,05           |
| 3.                      | Usługi obce   | 2 848 948,97           | 2 911 724,87           | 2 976 469,58           |
| 4.                      | Podatki i opłaty  | 78 232,88              | 81 362,19              | 84 616,68              |
| 5.                      | Ubezpieczenia   | 155 372,78             | 161 587,69             | 168 051,20             |
| 6.                      | Reklama, reprezentacja  | 4 000,00               | 4 000,00               | 4 160,00               |
| <b>III.</b>             | <b>Wynik finansowy na działalności podstawowej (I - II)</b>             | <b>-1 500 537,00</b>   | <b>-1 243 139,08</b>   | <b>-1 072 490,36</b>   |
| 7.                      | Pozostałe przychody operacyjne  | 2 315 469,00           | 2 338 623,69           | 2 385 396,16           |
| 8.                      | Pozostałe koszty operacyjne   | 140 000,00             | 143 000,00             | 147 290,00             |
| 9.                      | Przychody finansowe   | 10 280,00              | 10 280,00              | 10 280,00              |
| 10.                     | Koszty finansowe  | 573 797,15             | 585 273,09             | 596 978,55             |
| <b>IV.</b>              | <b>Wynik finansowy na działalności przed amortyzacją (III+7-8+9-10)</b> | <b>111 414,86</b>      | <b>377 491,52</b>      | <b>578 917,25</b>      |
| 11.                     | Amortyzacja   | 2 719 607,00           | 2 823 450,00           | 2 823 450,00           |
| <b>V.</b>               | <b>Wynik finansowy po amortyzacji (IV-11)</b>                           | <b>-2 608 192,14</b>   | <b>-2 445 958,48</b>   | <b>-2 244 532,75</b>   |

## **b. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową**

Podstawowym zadaniem Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim jest zapewnienie mieszkańcom powiatu lidzbarskiego dostępu do stacjonarnej i ambulatoryjnej opieki medycznej. Aby wypełnić to zadanie, kadra zarządzająca każdego dnia mierzyć się musi z licznymi problemami i zagrożeniami, których rozwiązywanie i rozstrzygnięcie zapewnia realizację nadrzędnej funkcji jednostki, jaką jest zapewnienie ciągłości udzielania świadczeń medycznych i sprawne codzienne funkcjonowanie.

Podstawowymi problemami wpływającymi na bieżące funkcjonowanie Szpitala są:

- niedoszacowanie procedur medycznych;
- brak zrównoważenia przychodów i wydatków jednostki, z powodu na zbyt niskiej wartości umów z NFZ w porównaniu do rosnących kosztów funkcjonowania;
- wysoki udział kosztów osobowych w łącznych kosztach funkcjonowania jednostki;
- brak alternatywy wobec NFZ istotnych źródeł przychodów, ograniczona możliwość świadczenia usług komercyjnych;
- brak kadry lekarskiej zapewniającej swobodne możliwości rozwijania zakresu świadczenia usług.

Lidzbark Warmiński 15.05.2026 r.

Sp. Arleta Krajewska