

KALKULATOR WSKAŹNIKA ZADŁUŻENIA SPZOK + CHECKLISTA 30 DNI PO KRS**Komercjalizacja szpitala 2026**

Narzędzie robocze dla dyrektora SPZOK, sekretarza powiatu i głównego księgowego

Co znajdziesz w tym pakiecie

- Wzór matematyczny wskaźnika zadłużenia W_z z art. 71 ustawy o działalności leczniczej
- Formularz do wpisania danych z bilansu i rachunku zysków i strat
- Automatyczna interpretacja wyniku (próg 0,5 — co dalej?)
- Checklista 30 dni po wpisie spółki do KRS — z terminami i adresatami
- Lista załączników i dokumentów do procedury komercjalizacji
- Stan prawny: tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 156 + nowelizacja Dz.U. 2025 poz. 1211

Podstawa prawna

Ustawa z 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej
(tekst jednolity: Dz.U. 2026 poz. 156, art. 69-82)
z uwzględnieniem nowelizacji z 5 sierpnia 2025 r.
(Dz.U. 2025 poz. 1211, obowiązuje od 17 września 2025 r. — wprowadziła art. 88a-88b)

Jak korzystać z kalkulatora

1. Przygotuj zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe SPZOK (bilans + RZiS).
2. Wpisz dane do tabel na stronie 2 — wartości w pełnych złotych.
3. Oblicz wartości pomocnicze (suma zobowiązań, inwestycje, przychody).
4. Podstaw do wzoru W_z i porównaj wynik z progiem 0,5.
5. Przejdź do interpretacji wyniku na stronie 3.

KALKULATOR — KROK 1: WPROWADŹ DANE Z BILANSU

Wzór wskaźnika zadłużenia (art. 71 u.d.l.)

$$W_z = (Z_{dt} + Z_{kt} - I_{kt}) \div P_c$$

Z_{dt} — zobowiązania długoterminowe | Z_{kt} — zobowiązania krótkoterminowe
 I_{kt} — inwestycje krótkoterminowe | P_c — suma przychodów netto

Tabela danych — wypełnij na podstawie sprawozdania finansowego

Pozycja	Skąd wziąć	Kwota (zł)
Z_{dt} — zobowiązania długoterminowe	Bilans, pasywa, sekcja B.II	
Z_{kt} — zobowiązania krótkoterminowe	Bilans, pasywa, sekcja B.III	
I_{kt} — inwestycje krótkoterminowe	Bilans, aktywa, sekcja B.III	
P_c — przychody netto ze sprzedaży	Rachunek zysków i strat, poz. A	
pozostałe przychody operacyjne	Rachunek zysków i strat, poz. D	
przychody finansowe	Rachunek zysków i strat, poz. G	

Krok 2: oblicz wartości pomocnicze

Suma zobowiązań: $Z_{dt} + Z_{kt} =$ _____ zł

Pomniejszenie: $(Z_{dt} + Z_{kt}) - I_{kt} =$ _____ zł

Suma przychodów P_c : przychody netto + pozostałe operacyjne + finansowe = _____ zł

Twój wynik: $W_z =$ _____

Przejdź na stronę 3, by zobaczyć interpretację wyniku i kolejne kroki.

KALKULATOR — KROK 3: INTERPRETACJA WYNIKU

Porównaj wynik W_z z progiem ustawowym 0,5

Scenariusz A: $W_z > 0,5 \rightarrow$ obowiązek

Podmiot tworzący (JST — powiat, województwo, gmina) ma USTAWOWY OBOWIĄZEK przejąć część zobowiązań SPZOZ przed dniem przekształcenia. Wysokość przejęcia musi być taka, by wskaźnik zadłużenia po przejęciu wyniósł nie więcej niż 0,5.

Co dalej w praktyce:

- Uchwała organu stanowiącego JST o przejęciu zobowiązań
- Finansowanie: środki budżetowe, emisja obligacji komunalnych lub kredyt
- Kolejność spłaty: zobowiązania wymagalne najdawniej + odsetki + koszty egzekucji
- Czas trwania tego etapu: zwykle 1-3 miesiące

Po przejęciu — powtórz kalkulację, by upewnić się, że W_z spadł do 0,5 lub niżej.

Scenariusz B: $W_z \leq 0,5 \rightarrow$ opcjonalne przejęcie

Podmiot tworzący MOŻE (lecz nie musi) przejąć część zobowiązań SPZOZ przed przekształceniem. To przestrzeń strategicznej decyzji właściciela.

Rekomendacja strategiczna — "czysty start":

- Przejęcie zobowiązań poprawia wiarygodność kredytową nowej spółki
- Banki komercyjne i leasingodawcy stosują standardowe parametry rynkowe
- Spółka bez balastu historycznego łatwiej negocjuje leasing aparatury

Decyzję podejmuje organ stanowiący JST przez uchwałę.

Nawet bez przejęcia procedura przekształcenia jest możliwa.

Niezależnie od W_z : gdy strata netto $> 1\%$ przychodów $\rightarrow$ obowiązkowy program naprawczy.

Uwaga

Wskaźnik W_z to tylko jedna z osi oceny. Niezależnie od jego wartości — jeśli roczna strata netto SPZOZ przekracza 1% przychodów, kierownik ma obowiązek sporządzić program naprawczy w trybie art. 59, 59a-59c i (po nowelizacji 17.09.2025) art. 88a-88b. Termin: 7 miesięcy od upływu terminu na sporządzenie sprawozdania finansowego.

CHECKLISTA: PIERWSZE 30 DNI PO WPISIE DO KRS**Operacyjne obowiązki nowej spółki – sztywne terminy**

Niedotrzymanie terminów może blokować rozliczanie świadczeń, wypłaty NFZ lub polisę OC.

Termin	Obowiązek	Adresat	✓
7 dni	Zawiadomienie o przekształceniu + wniosek o aneks do umowy	Prezes NFZ (oddział wojewódzki)	☐
14 dni	Aktualizacja danych w Rejestrze Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą (RPWDL)	Wojewoda (organ rejestrowy)	☐
14 dni	Zgłoszenie zmiany danych płatnika składek (NIP zachowany na zasadzie sukcesji)	ZUS	☐
30 dni	Aneksowanie obowiązkowego ubezpieczenia OC podmiotu leczniczego	Ubezpieczyciel	☐
30 dni	Aktualizacja danych podatkowych (NIP/REGON, forma prawna)	Urząd Skarbowy	☐
30 dni	Powołanie nowego zarządu i rady nadzorczej — kontrakty menedżerskie zamiast powołań z SPZOZ	Zgromadzenie wspólników	☐
30 dni	Wpisy do CEIDG, ewidencji odpadów BDO, KOWR (jeśli dotyczy)	Właściwe rejestry	☐
do 12 m-cy	Używanie starej nazwy SPZOZ obok nowej (informacja dla pacjentów i kontrahentów)	Tablice, korespondencja, WWW	☐

Pamiętaj — art. 80 ust. 2 ustawy o działalności leczniczej

Stosunki pracy osób zatrudnionych w SPZOZ na podstawie powołania (dyrektor, główny księgowy) wygasają z dniem przekształcenia. Kontrakty menedżerskie muszą być gotowe do podpisania w dniu wpisu do KRS — inaczej spółka zaczyna funkcjonowanie bez kierownictwa.

LISTA ZAŁĄCZNIKÓW I DOKUMENTÓW

Dokumenty wymagane w pełnej procedurze komercjalizacji

Dokumenty bilansowe i finansowe

- ☐ Zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe SPZOZ (bilans, RZiS, informacja dodatkowa)
- ☐ Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej (art. 53a u.d.l.)
- ☐ Operat szacunkowy nieruchomości wnoszonej aportem (rzecznawca majątkowy)
- ☐ Wycena pozostałych aktywów (aparatura, ruchomości)
- ☐ Plan finansowy spółki na pierwsze 12 miesięcy działalności

Dokumenty korporacyjne i prawne

- ☐ Uchwała intencyjna organu stanowiącego JST
- ☐ Uchwała o przekształceniu z aktem przekształcenia w załączniku
- ☐ Projekt aktu założycielskiego spółki + powołania pierwszego zarządu
- ☐ Akt notarialny przekształcenia (art. 77 u.d.l.)
- ☐ Wniosek do KRS o wpis spółki
- ☐ Statut / regulamin organizacyjny nowej spółki

Dokumenty kadrowe i organizacyjne

- ☐ Lista pracowników SPZOZ ze wskazaniem podstawy zatrudnienia
- ☐ Wykaz osób zatrudnionych na podstawie powołania (art. 80 ust. 2 — wygaśnięcie)
- ☐ Projekty kontraktów menedżerskich dla nowego zarządu
- ☐ Aktualne układy zbiorowe pracy i regulaminy wynagradzania
- ☐ Protokoły konsultacji z radą społeczną i związkami zawodowymi

Potrzebujesz indywidualnej oceny sytuacji?

Materiał ma charakter informacyjno-edukacyjny. W sprawach indywidualnych skonsultuj się z radcą prawnym specjalizującym się w prawie medycznym i doradcą podatkowym znającym specyfikę sektora ochrony zdrowia. Pełny artykuł źródłowy: