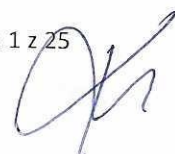


RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
za 2021 rok

Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Radomiu

sporządzony na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia
2011 r. o działalności leczniczej



1. Organizacja i zarządzanie.

1.1 Przedmiot działalności.

Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej z siedzibą w Radomiu zwany dalej WSPL SP ZOZ w Radomiu został powołany w celu wykonywania działalności leczniczej, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, w szczególności przez organizowanie i prowadzenie działalności leczniczej w rodzaju:

- 1) ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;
- 2) promocji zdrowia;
- 3) realizacji zadań zleconych przez Ministra Obrony Narodowej.

Zadania WSPL SP ZOZ obejmują w szczególności:

- 1) udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych w rodzaju:
 - a) badania i porady lekarskie,
 - b) leczenie,
 - c) rehabilitacja lecznicza,
 - d) badania i terapia psychiatryczna i psychologiczna,
 - e) opieka nad kobietami ciężarnymi i ich płodami,
 - f) opieka nad zdrowymi i chorymi dziećmi,
 - g) pielęgnacja chorych,
 - h) pielęgnacja niepełnosprawnych i opieka nad nimi,
 - i) badania diagnostyczne, w tym analityka medyczna,
 - j) orzekanie i opiniowanie o stanie zdrowia,
 - k) działania z zakresu medycyny pracy,
 - l) wykonywanie czynności z zakresu protetyki i stomatologii,
 - m) wykonywanie szczepień ochronnych,
 - n) propagowanie zachowań prozdrowotnych;
- 2) organizowanie i prowadzenie działalności w zakresie kształcenia, szkolenia i doskonalenia zawodowego kadr medycznych, we wszystkich formach określonych odrębnymi przepisami.

Przychodnia może realizować zadania zlecone przez Ministra Obrony Narodowej, obejmujące:

- 1) realizację zadań z zakresu obronności i bezpieczeństwa państwa, określonych w przepisach wydanych przez Ministra Obrony Narodowej regulujących zadania zlecone z zakresu obronności i bezpieczeństwa państwa, realizowane przez samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej nadzorowane przez Ministra Obrony Narodowej oraz instytuty badawcze wojskowej służby zdrowia;
- 2) realizację programów polityki zdrowotnej i promocji zdrowia;
- 3) programowe, profilaktyczne badania lekarskie w celu wczesnego rozpoznawania chorób;



- 4) propagowanie zachowań prozdrowotnych;
- 5) wykonywanie szczepień ochronnych;
- 6) wykonywanie badań lekarskich w ramach kwalifikacji wojskowej;
- 7) wykonywanie zadań służby medycyny pracy, w tym właściwych dla wojskowej służby medycyny pracy, określonych w odrębnych przepisach;
- 8) wykonywanie badań specjalistycznych żołnierzy i pracowników resortu obrony narodowej pełniących służbę i pracujących w szczególnych warunkach.

Przychodnia może realizować programy zdrowotne na zlecenie Narodowego Funduszu Zdrowia oraz programy polityki zdrowotnej, programy promocji zdrowia ministra właściwego do spraw zdrowia, Ministra Obrony Narodowej, jednostki samorządu terytorialnego lub innych organów na podstawie odrębnych przepisów lub zawartej umowy.

WSPL SP ZOZ w Radomiu udziela świadczenia opieki zdrowotnej w rodzaju:

- 1) podstawowej opieki zdrowotnej,
- 2) ambulatoryjnej opieki specjalistycznej,
- 3) opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień,
- 4) rehabilitacji leczniczej,
- 5) leczenia stomatologicznego,
- 6) medycyny pracy.

1.2 Struktura organizacyjna i zasady zarządzania.

Strukturę organizacyjną WSPL SP ZOZ w Radomiu reguluje regulamin organizacyjny wprowadzony Zarządzeniem nr 19 Dyrektora WSPL SP ZOZ w Radomiu z dnia 08 maja 2018 r.

Struktura organizacyjna WSPL SP ZOZ w Radomiu

1. W skład Wojskowej Specjalistycznej Przychodni Lekarskiej SP ZOZ W Radomiu wchodzi:
 - 1) Dyrekcja, w tym Dyrektor WSPL SPZOZ oraz Zastępca Dyrektora WSPL SPZOZ ds. Medycznych,
 - 2) Księgowość, w tym: Główny Księgowy i Specjalista ds. Kadrowo-Płacowych
 - 3) Gabinet zabiegowo-diagnostyczny,
 - 4) Gabinet pielęgniarstwa środowiskowo-rodzinnej,
 - 5) Punkt szczepień,
 - 6) Pracownia audiometryczna,
 - 7) Pracownia spirometrii,
 - 8) Pracownia EKG,
 - 9) Rejestracja,
 - 10) Gabinety Podstawowej Opieki Zdrowotnej,
 - 11) Poradnia medycyny pracy,
 - 12) Poradnie specjalistyczne,
 - 13) Poradnia zdrowia psychicznego,
 - 14) Gabinety stomatologiczne,
 - 15) Pracownia analityczna kierowana przez Kierownika pracowni analitycznej,
 - 16) Gabinety rehabilitacji,
 - 17) Pracownia RTG,
 - 18) Gabinet USG,
 - 19) Zespół Transportu Sanitarnego.
2. Przy Przychodni działa Rada Społeczna, która jest organem inicjującym i opiniodawczym Ministra Obrony Narodowej oraz organem doradczym Dyrektora.

Ocena struktury organizacyjnej

Obecna struktura organizacyjna WSPL SP ZOZ w Radomiu spełnia oczekiwania w zakresie zarządzania podległymi strukturami, sprawdza się od lat, co świadczy, że jest optymalna. WSPL w Radomiu prezentuje strukturę płaską, a cele do osiągnięcia i kierunki rozwoju są określane przez Dyrektora. Zmiana struktury organizacyjnej nie jest planowana ze względu na brak możliwości powiększenia infrastruktury.

Wszystkie komórki organizacyjne - odpowiednio do figurujących w Księdze Rejestrowej nr 000000018529 funkcjonują.

Ponadto WSPL SP ZOZ w Radomiu realizuje niżej wymienione funkcje/zadania pomocnicze medyczne i niemedyce w oparciu o zawarte umowy z podmiotami zewnętrznymi

Tabela nr 1 - realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2021 r.

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
laboratorium	DIAGNOSTYKA SP. Z O.O., ul. prof. Michała Życzkowskiego 16, 31-864 Kraków
transport sanitarny	ROBI-TECH Robert Bochniak, ul. Uniwersytecka 6/23, 26-600 Radom
pranie	PPHU " BEMA " Piątkowska-Jonio Beata, Młodocin Mniejszy 67, 26-624 Kowala
obsługa prawna	A.C. KANCELARIA PRAWNICZA Artur Czaban, ul. Partyzantów 5/7/9 lok 23, 26-600 Radom

* najważniejsze zakresy np. diagnostyka obrazowa, laboratorium, wyżywienie, pranie, ochrona, utrzymanie czystości, transport medyczny, obsługa prawna

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu

Działalność pomocnicza realizowana w oparciu o outsourcingu we właściwy sposób zabezpiecza działalność leczniczą przychodni, dając bezpieczeństwo należytego wykonania zadań przychodni. Wszelkie zmiany będą dokonywane na bieżąco, i wynikać będą głównie z potrzeb dostosowania się do wymogów procesu ofertowania w NFZ.

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości.

Tabela nr 2

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ			NIE		
ISO 9001			NIE		
ISO 14001			NIE		
ISO 18001			NIE		
ISO 27001			NIE		
Akredytacja POZ				TAK	

1.4 Polityka kadrowa – informacje ogólne.

1.4.1 Informacje o zatrudnieniu.

Stan oraz strukturę zatrudnienia przedstawiają Tabele nr 3, 4 i 5.

Tabela nr 3 - Struktura zatrudnienia na podstawie umowy o pracę

Lp.	Wyszczególnienie	2021				2022				2023				2024			
		Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		SUMA /osoby/	Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		SUMA /osoby/	Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		SUMA /osoby/	Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		SUMA /osoby/
			osoby	etaty			osoby	etaty			osoby	etaty			osoby	etaty	
I.	Pracujący na podstawie umowy o pracę oraz żołnierze służby czynnej	0,00	17,00	16,05	17,00	0,00	17,00	16,05	17,00	0,00	17,00	16,05	17,00	0,00	17,00	16,05	17,00
1.1	lekarze		3,00	2,25	3,00		3,00	2,25	3,00		3,00	2,25	3,00		3,00	2,25	3,00
1.2	lekarze dentyści																
1.3	lekarze stażyści																
1.4	położne																
1.5	pielęgniarki		2,00	2,00	2,00		2,00	2,00	2,00		2,00	2,00	2,00		2,00	2,00	2,00
1.6	pielęgniarki stażystki																
1.7	psycholodzy, psychoterapeuci, terapeuci uzależnień																
1.8	fizjoterapeuci, rehabilitanci, technicy rehabilitacji, masażyści, mgr rehabilitacji		1,00	1,00	1,00		1,00	1,00	1,00		1,00	1,00	1,00		1,00	1,00	1,00
1.9	ratownicy medyczni																
1.10	pozostały personel medyczny		1,00	1,00	1,00		1,00	1,00	1,00		1,00	1,00	1,00		1,00	1,00	1,00
1.11	pozostały personel niemedyczny (salowe, rejestratorzy, sekretarki medyczne, opiekunowie medyczni, sanitariusze itd.)		4,00	3,80	4,00		4,00	3,80	4,00		4,00	3,80	4,00		4,00	3,80	4,00
1.12	pozostały personel niemedyczny (administracyjny, zarząd)		6,00	6,00	6,00		6,00	6,00	6,00		6,00	6,00	6,00		6,00	6,00	6,00

Tabela nr 4 - Struktura zatrudnienia - kontrakty

Lp.	Wyszczególnienie	2021				2022				2023				2024			
		Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		SUMA /osoby/	Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		SUMA /osoby/	Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		SUMA /osoby/	Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		SUMA /osoby/
			osoby	etaty			osoby	etaty			osoby	etaty			osoby	etaty	
II.1	Pracujący ³⁾ w ramach kontraktów			21,00				22,00				22,00				22,00	
1.1	lekarze			18,00				19,00				19,00				19,00	
1.2	lekarze dentyści			1,00				1,00				1,00				1,00	
1.3	lekarze stażyści																
1.4	położne																
1.5	pielęgniarki																
1.6	pielęgniarki stażystki																
1.7	psycholodzy, psychoterapeuci, terapeuci uzależnień			2,00				2,00				2,00				2,00	
1.8	fizjoterapeuci, rehabilitanci, technicy rehabilitacji, masażyści, mgr rehabilitacji																
1.9	ratownicy medyczni																
1.10	pozostały personel medyczny																
1.11	pozostały personel niemedyczny (salowe, rejestratorki, sekretarki medyczne, opiekunowie medyczni, sanitariusze itd.)																
1.12	pozostały personel niemedyczny (administracyjny, zarząd)																

Tabela nr 5 - Struktura zatrudnienia na podstawie umów zlecenia

Lp.	Wyszczególnienie	2021			2022			2023			2024		
		Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾		Żołnierze ¹⁾	Personel cywilny ²⁾	
			osoby	etaty		osoby	etaty		osoby	etaty		osoby	etaty
		SUMA /osoby/	SUMA /osoby/	SUMA /osoby/	SUMA /osoby/	SUMA /osoby/	SUMA /osoby/	SUMA /osoby/	SUMA /osoby/	SUMA /osoby/	SUMA /osoby/	SUMA /osoby/	
II.1	Pracujący ³⁾ na podstawie umów zlecenia			21,00			22,00			22,00			22,00
1.1	lekarze			18,00			19,00			19,00			19,00
1.2	lekarze dentyści			1,00			1,00			1,00			1,00
1.3	lekarze stażyści												
1.4	położne												
1.5	pielęgniarki												
1.6	pielęgniarki stażystki												
1.7	psycholodzy, psychoterapeuci, terapeuci uzależnień			2,00			2,00			2,00			2,00
1.8	fizjoterapeuci, rehabilitanci, technicy rehabilitacji, masażyści, mgr rehabilitacji												
1.9	ratownicy medyczni												
1.10	pozostali personel medyczny												
1.11	pozostali personel niemedyczny (salowe, rejestratorki, sekretarki medyczne, opiekunowie medyczni, sanitariusze itd.)												
1.12	pozostali personel niemedyczny (administracyjny, zarząd)												

¹⁾ podajemy faktyczną obsadę.

²⁾ podajemy liczbę zatrudnionych w osobach oraz w przeliczeniu na pełne etaty.

³⁾ podajemy liczbę osób bez przeliczenia na pełne etaty.

Ocena stanu zatrudnienia

Stan zatrudnienia spełnia wymagania oraz potrzeby WSPL SPZOZ w Radomiu.
Potencjał kadrowy zabezpiecza sprawną i bezpieczną jej działalność.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2022 - 2024

Prognoza zatrudnienia pozostaje na stabilnym poziomie. Bieżąca analiza zasobów kadrowych pozwala na zatrudnianie (w razie takiej konieczności) personelu medycznego i niemedycznego w razie pojawiających się ewentualnych barków. Rozbudowa struktury organizacyjnej przychodni nie jest planowana ze względu na brak możliwości powiększenia infrastruktury.

2. Działalność medyczna.

2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.

WSPL SP ZOZ w Radomiu zabezpiecza potrzeby zdrowotne powiatu radomskiego w województwie mazowieckim .

WSPL SP ZOZ w Radomiu prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia Oddział w Radomiu. Prowadzi także działalność w zakresie medycyny pracy z:

- TREND GLASS SP. Z O.O.,
- Teatrem Powszechnym im. Jana Kochanowskiego w Radomiu,
- Wodociągami Miejskimi w Radomiu,
- Prokuraturą Okręgową w Radomiu,
- Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia Oddział w Radomiu

oraz innymi licznymi podmiotami działającymi na terenie Polski.

Działalność medyczna prowadzona jest na bazie 8 poradni specjalistycznych, podstawowej opieki zdrowotnej, poradni zdrowia psychicznego, medycyny pracy, laboratorium , poradni USG, pracowni diagnostyki obrazowej RTG, rehabilitacji leczniczej, stomatologii oraz protetyki stomatologicznej.

Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2021 r. oraz 2022 r. przedstawia tabela nr 6.

Tabela nr 6 - Wartość umów z NFZ na 2021 r. oraz 2022 r.

Lp.	Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł		Struktura (w %)		Dynamika
		2021 r.	2022 r.	2021 r.	2022 r.	2022/2021
1	Podstawowa opieka zdrowotna	1 473 262,71	1 477 515,86	52,79%	46,01%	1,0029
2	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	796 542,07	1 112 706,55	28,54%	34,65%	1,3969
3	Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	127 889,78	117 860,33	4,58%	3,67%	0,9216
4	Rehabilitacja lecznicza	162 159,57	208 578,21	5,81%	6,49%	1,2863
5	Lecznictwo stomatologiczne	230 730,00	294 954,30	8,27%	9,18%	1,2784
RAZEM		2 790 584,13	3 211 615,25			1,1509

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

Wartość wymierna umów z Narodowym Funduszem Zdrowia jest nazbyt niska w stosunku do potencjału jakim dysponuje przychodnia. Kontrakty z NFZ w zakresie specjalistki, rehabilitacji, psychiatrii są zbyt małe aby zapewnić odpowiednią opiekę medyczną dla pacjentów. Chętnych osób do wskazanych poradni jest więcej niż przewiduje kontrakt z NFZ. Ceny za punkt kontraktowy są nieadekwatne do warunków rynkowych.

Problemy w zakresie realizacji umowy z NFZ

Problematyczne są wymagania stawiane przez NFZ przy konkursach.
W 2021 roku czasowe trudności w realizacji kontraktu z NFZ związane były z rotacją personelu medycznego, w szczególności lekarzy w poradniach specjalistycznych.

Łączna wartość nadwykonań nierozliczonych na dzień 31.12.2021 r. wynosi 0,00 zł, z tego:

Łączna wartość nadwykonań dochodzonych na drodze sądowej wynosi 0,00zł.

Wykaz działań, jakie będą podejmowane celem uzyskania zapłaty za nadwykonania

NIE DOTYCZY

2.2 Lecznictwo stacjonarne – nie dotyczy

2.3 Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 7 - informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2021 r.

Nazwa poradni	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad
	ogółem	w tym wartość kontraktu z NFZ			
POZ	1 633 420,31	1 473 085,37	1 687 861,23	-54 440,92	14 648
ŚWIADCZENIE MEDYCZNE SPECJALISTYKA	833 640,12	801 347,18	837 900,39	-4 260,27	8 802
ŚWIADCZENIA MEDYCZNE REHABILITACJA	166 841,25	162314,01	301 375,22	-134 533,97	15 963
ŚWIADCZENIA MEDYCZNE ZDROWIA PSYCHICZNEGO	128 847,19	127827,35	144 833,75	-15 986,56	1 200
ŚWIADCZENIA PROTETYKI STOMATOLOGICZNEJ ORAZ OGÓLNOSTOMATOLOGICZNE	194 126,35	189192,68	192 702,33	1 424,02	1 313
DOT. COVID-19	385 175,11	384697,35	74 377,83	310 797,28	
ogółem	3 342 050,33	3 138 463,94	3 239 050,75	102 999,58	41 926,00

Ocena funkcjonowania poradni

Jednym z priorytetów WSPL SPZOZ w Radomiu jest zabezpieczenie potrzeb naszych pacjentów w jak najszerszym zakresie. Dlatego celem jest dbałość o wyniki ekonomiczne przychodni jako całości. Do tej pory to udawało się, dlatego nie było potrzeby radykalnej ingerencji w koszty poszczególnych komórek organizacyjnych. W 2021 roku przyjęcia w Poradniach realizowane były planowo, w zaostrzonym reżimie sanitarnym.

2.4 Lecznictwo dzienne – nie dotyczy

2.5 Blok operacyjny – nie dotyczy

3. Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2022 – 2024.

WSPL SP ZOZ w Radomiu planuje kontynuowane działalności medycznej w obecnym zakresie i nadal wysokim poziomie. Dalsze kierunki działania podporządkowane będą procesowi składania ofert i zawierania umów z NFZ.

4. Inwestycje oraz istotne remonty planowane do realizacji w latach 2022-2024.

Tabela nr 8 - planowane inwestycje w latach 2022 -2024.

Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa (w tys. zł)	Planowane źródła finansowania	Planowany okres realizacji (od-do)	Uzasadnienie
Akredytacja POZ+spełnienie wymogów	150	środki własne	do końca 2022 roku	Umożliwienie sprawnego funkcjonowania przychodni i zapewnienie bezpieczeństwa pacjentów
Doposażenie w nieruchomości	150			Poprawa komfortu pobytu pacjentów i pracowników przychodni
Remont pomieszczeń księgowości	100			Konieczna wymiana
Remont i dostosowane pomieszczeń po garażach do potrzeb archiwum	50			Konieczna wymiana
Spirometr	12			Konieczna wymiana
Audiometr	15			Konieczna wymiana
Autoclav	15			Konieczna wymiana
Aparat do krioterapii	20			Konieczna wymiana
Dostosowanie archiwum księgowości	30			Wymóg ustawowy

5. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 r.

5.1 Informacja o istotnych zdarzeniach, które miały wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska SP ZOZ znajduje się w Radomiu w budynkach przy ul. Chrobrego 48 i 50. Od 1998r. jesteśmy przychodnią otwartą dla wszystkich mieszkańców kraju i pacjentów Unii Europejskiej. W roku 2021 świadczyliśmy usługi w zakresie Podstawowej Opieki Zdrowotnej, Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej, Rehabilitacji i Fizykoterapii, Stomatologii, Laboratorium oraz RTG. Przedsiębiorstwom i instytucjom proponujemy kompleksowe badania profilaktyczne dla pracowników.

Zajmujemy lokale użytkowe usytuowane na parterze dwóch budynków mieszkalnych. Nie widzimy możliwości pozyskania nowych pomieszczeń w celu zwiększenia kompleksowości wykonywanych świadczeń zdrowotnych.

W 2021r. w WSPL w Radomiu planowo realizowano założenia Planu finansowego na rok 2021. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność jednostki był odczuwalny także w roku 2021.

WSPL SPZOZ w Radomiu uczestniczyła od stycznia 2021r. w Narodowym Programie Szczepień ochronnych przeciwko wirusowi SARS-CoV-2 przeprowadzając szczepienia w populacji. Przychodnia brała także udział od 29.03.2021r. w akcji szczepienia żołnierzy, którą koordynuje 6. Szpital Wojskowy. Personel medyczny z 42. Bazy Lotnictwa Szkolnego rozpoczął w Przychodni szczepienia ochronne żołnierzy z 42 BLSz, Centrum Rozpoznania i Wsparcia Walki Radioelektronicznej w Grójcu, 6 Mazowieckiej Brygady Obrony Terytorialnej, Orkiestry Wojskowej w Radomiu oraz WKU Radom.

Niestabilność zasad finansowania świadczeń medycznych, które zostały podyktowane przez Narodowy Fundusz Zdrowia, utrudniała planowanie zasad gospodarki finansowej WSPL i realizację założeń planu finansowego i inwestycyjnego.

Narzucane przepisami prawa, od 1 lipca 2021r. podwyżki wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pracowników działalności podstawowej (Ustawa z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych), do poziomu najniższego wynagrodzenia zasadniczego, generują określone skutki finansowe (także w latach następnych). Z założenia ich finansowanie przez NFZ miało równoważyć koszty poniesione przez podmiot leczniczy.

Nastąpiła zmiana wyceny świadczeń medycznych z zakresu AOS dokonana w od listopada 2021 roku. Zlikwidowano produkt finansowany jako osobny zakres świadczeń, tj. kwoty zwiększającej limit umowy o współczynnik korygujący koszty świadczeń - wynagrodzenia zasadnicze, czyli kwoty dokładnie określonej i przeznaczonej przez podmiot leczniczy na wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pracowników działalności podstawowej zatrudnionych na podstawie umowy o pracę (głównie pielęgniarek i położnych, techników, fizjoterapeutów, psychologów). W miejsce to dokonano przeliczenia produktu finansowego na limity punktowe

do wykonania, będące podstawą naliczania i zarazem wzrostu wynagrodzeń lekarzy zatrudnionych na podstawie umów kontraktowych, których ciężar poniósł podmiot leczniczy.

Nie bez znaczenia na sytuację ekonomiczno-finansową pozostaje podwyższenie przez ustawodawcę stawek minimalnego wynagrodzenia za pracę do 3 010 zł brutto od 1 stycznia 2022 r., co spowodowało wzrost kosztów wynagrodzeń wraz z pochodnymi w 2022 r. Natomiast zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia. Skutki wprowadzenia tych podwyżek są znaczące w strukturze kosztów Przychodni.

Wobec powyższego na szczególną uwagę zasługuje działalność gospodarczo-finansowa Przychodni, która doprowadziła do wygenerowania w roku 2021 dodatniego wyniku finansowego, poprzez racjonalne gospodarowanie zasobami Przychodni.

5.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	8,72%	5
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	8,67%	5
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów,}}$ <p>gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</p>	7,48%	5

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji [przychody ogółem podmiotu / koszty ogółem podmiotu].

Wartości wskaźników: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej oraz zyskowności aktywów przyjmują wartości maksymalne, co należy ocenić pozytywnie. Za wskaźniki zyskowności uzyskano 15 punktów na 15 możliwych.

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Poziom wskaźników świadczy o zachowaniu równowagi pomiędzy przychodami a kosztami i pokazuje, że jednostka wypracowała zysk w roku 2021, co przekłada się na racjonalne i efektywne gospodarowanie Zakładem.

2) Wskaźniki płynności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	5,62	10
	Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		
wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	5,58	10
	Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		

Interpretacja wyników

W grupie wskaźników płynności uzyskano 20 punktów na 25 możliwych, co świadczy o tym, że Zakład posiada zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań. Taki poziom płynności finansowej jest korzystny i gwarantuje sprawny przebieg bieżącej działalności jednostki. Oznacza to, że Zakład jest w stanie pokryć całość zobowiązań krótkoterminowych płynnymi aktywami obrotowymi. Wartość wskaźników płynności finansowej kształtowała się powyżej granic pożądanych, co wskazuje, iż WSPL posiada wolne środki finansowe.

3) Wskaźniki efektywności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	31,93	3
	$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2}}$		
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	14,66	7
	$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,}}{\text{gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2}}$		

Interpretacja wyników

Wartości wskaźników: rotacji należności i rotacji zobowiązań wyrażone w dniach przyjmują wartości optymalne, co należy ocenić pozytywnie. Wskaźniki efektywności oceniono łącznie na 10 punktów z 10 możliwych do uzyskania.

Zakład nie ma trudności w ściąganiu swoich należności oraz nie posiada problemów w regulowaniu swoich zobowiązań. Zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych następowała średnio co 15 dni. Natomiast regulowanie należności następowało w okresie co 32 dni, a wynika z terminów płatności ustalonych w umowach z kontrahentami.

Mimo, iż występuje dysproporcja w poziomie wskaźników rotacji należności i zobowiązań, to stan posiadanych krótkoterminowych aktywów finansowych nie zagraża płynności finansowej Zakładu.

4) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%$	12,18%	10
	Aktywa razem		
wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,19	10
	Fundusz własny		

Interpretacja wyników

Za wskaźniki zadłużenia uzyskano 20 punktów na 20 możliwych. Te wartości optymalne należy ocenić pozytywnie. Zakład jest wiarygodny finansowo. Finansowanie aktywów zakładu kapitałami obcymi jest marginalne. Natomiast zobowiązania zakładu stanowią ok 10% funduszy własnych co świadczy o wysokiej wypłacalności Zakładu.

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

	Wskaźnik	Uzyskane oceny za 2021 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	5	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	5	5
	Razem	15	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	10	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	10	13
	Razem	20	25
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
	Razem	10	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	10	10
	Razem	20	20
Łączna wartość punktów		65	70

Podsumowanie: uwzględniając wyniki zaprezentowane w powyższej tabeli należy stwierdzić, że Przychodnia osiągnęła 65 punkty, co stanowi 92,86% możliwych do osiągnięcia. Są to wartości optymalne, co należy ocenić pozytywnie. Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa WSPL SP ZOZ w Radomiu jest stabilna.

6. Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2022-2024.

<u>Mocne strony</u>	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Szeroki, kompleksowy zakres usług medycznych finansowanych przez NFZ	Spełnienie wymagań stawianych przez NFZ przy kontraktowaniu usług	3
Dobre warunki lokalowe, nowoczesny i wysokiej jakości sprzęt medyczny, stabilna sytuacja finansowa	Dbanie o infrastrukturę, nastawienie na modernizację	2
Doświadczenie zawodowe, wykwalifikowana kadra medyczna	Kształcenie i doskonalenie kadr medycznych oraz stabilna polityka kadrowa	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

<u>Słabe strony</u>	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Zaniżony poziom wysokości umów z NFZ stosunku do rzeczywistych potrzeb zdrowotnych oraz możliwości realizacji świadczeń przez przychodnię	Poszukiwanie alternatywnych źródeł finansowania w zakresie nowych odbiorców świadczeń medycznych	3
Ograniczone warunki lokalowe	Adaptacja pomieszczeń gospodarczych i administracyjnych na działalność medyczną	2
Braki kadrowe lekarzy	Oferowanie konkurencyjnych warunków pracy i wynagradzania	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Szanse	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Stałe zapotrzebowanie na opiekę zdrowotną	Profesjonalna dbałość o komfort pacjentów	3
Wprowadzenie regulacji prawnych umożliwiających pełniejsze wykorzystanie potencjału przychodni, w tym pozyskiwania dodatkowych środków za świadczenia poza umową z NFZ	Monitowanie w celu podkreślenia problemu możliwości pozyskiwania dodatkowych środków za świadczenia poza umową z NFZ	3
Podpisanie nowych umów z zakresu medycyny pracy	Pozyskiwanie nowych kontrahentów i utrzymanie na wysokim poziomie usług z zakresu medycyny pracy	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Zagrożenia	Kierunek działania	Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową*
Funkcjonowanie w trudnych warunkach makroekonomicznych, przy rosnącej stopie inflacji	Oszczędne i efektywne gospodarowanie posiadanymi zasobami ludzkimi i materialnymi	3
Ryzyko niekorzystnej kontraktacji z NFZ	Przygotowanie ofert konkurencyjnych względem innych placówek	3
Ciągłe zmiany przepisów prawnych oraz potrzeba dostosowania się do nich	Poszukiwanie nowych źródeł finansowania dla koniecznych zmian	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

7. Przyjęta strategia działania.

7.1 Cele strategiczne:

Misja WSPL SP ZOZ w Radomiu określona została jako Z NAMI W STRONĘ ZDROWIA. Realizacja wskazanej misji odbywa się poprzez dążenie do pełnego zadowolenia Pacjenta, utrzymanie pozycji na rynku oraz zyskanie opinii przychodni profesjonalnej, niezawodnej, uwzględniającej potrzeby wszystkich pacjentów, partnerów i pracowników.



Podstawowym celem strategicznym jest zapewnienie naszym Pacjentom usług medycznych o wysokiej jakości. Zapewniając wysoki poziom świadczeń medycznych zachowujemy najwyższe standardy jakościowe przy pomocy wysokiej jakości sprzętu medycznego, z jednoczesną dbałością o zapewnienie komfortu naszym pacjentom. Zadowolenie pacjentów stanowi podstawę rozwoju naszej przychodni

7.2 Cele operacyjne:

Realizacja wyżej wymienionych celów strategicznych wymaga określonych celów operacyjnych, czyli:


- tworzenie przychodni przyjaznej pacjentom poprzez monitorowanie i analizę ich potrzeb i oczekiwań ,
- realizowanie świadczeń zdrowotnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi standardami,
- zapewnienie pacjentom poczucia bezpieczeństwa w procesie diagnostyczno – leczniczym,
- dysponowanie wysokokwalifikowaną kadrą medyczną, techniczną i administracyjną, systematyczne podnoszenie i doskonalenie kwalifikacji pracowników z jednoczesnym zapewnieniem optymalnych warunków pracy,
- ciągłą modernizację infrastruktury sprzętowej i lokalowej,
- realizowanie działań statutowych w warunkach stabilności finansowej,
- umocnienie renomy WSPL SP ZOZ w Radomiu

8. Prognoza sytuacji ekonomiczno–finansowej na lata 2022-2024.

8.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Celem sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne:

- samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej; zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej WSPL w Radomiu pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania;
- podstawą gospodarki jest roczny plan finansowy ustalany przez kierownika, a prognoza na kolejne lata uwzględnia utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego;



- WSPL w Radomiu realizuje postanowienia wynikające z zawartych umów, przepisów prawa oraz wytyczonego kierunku rozwoju, dotyczącego m.in. polityki kształtowania zatrudnienia i wynagrodzeń, planowanych zakupów inwestycyjnych - w kontekście kierunków zmian, które wdrażane są w sektorze ochrony zdrowia, w trudnych warunkach makroekonomicznych, przy znacznym poziomie inflacji;
- WSPL w Radomiu kontynuuje realizację świadczeń usług medycznych w dotychczasowej lokalizacji, w pełnym dotychczasowym zakresie.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport sporządzono w oparciu o Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. 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).

Prognoza przychodów na 2022 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym zasadniczo wynikającym z umów z NFZ. Wysokość kontraktów oraz ich poziom realizacji ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu. W prognozie na 2022 rok założono, że wartość kontraktu na drugie półrocze będzie na poziomie analogicznym do pierwszego półrocza.

Na lata 2023-2024 przyjęto ostrożny wzrost przychodów z NFZ na poziomie średniego wskaźnika wzrostu cen konsumpcyjnych CPI oraz wskaźnika wzrostu wynagrodzeń tj. 9,0% dla roku 2023 i 6,0% dla roku 2024 (zgodnie z Raportem Narodowego Banku Polskiego o inflacji z marca 2022 r.). Dla 5 przychodów ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych innym podmiotom przyjęto wzrost na poziomie zakładanej inflacji tj. 9,0% dla roku 2023 i 4,2% dla roku 2024 (zgodnie z Raportem NBP). Dla przychodów z rezydentur przyjęto wzrost na poziomie planowanego wzrostu wynagrodzeń (zgodnie z raportem NBP) tj. 9,0% dla roku 2023 i 7,7% dla roku 2024. Przychody z tytułu realizacji projektów unijnych założono na zasadach opisanych dla przychodów z NFZ, uwzględniając podpisane umowy o dofinansowanie dla roku 2023.

Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie wskaźnika dynamiki wynagrodzeń (zgodnie z Raportem NBP) tj. 9,0% dla roku 2023 i 7,7% dla roku 2024. Dla pozostałych kosztów założono wzrost na poziomie zakładanej inflacji (zgodnie z Raportem NBP) tj. 9,0% dla roku 2023 i 4,2% dla roku 2024.

Zgodnie z przyjętymi założeniami WSPL SPZOZ w Radomiu w kolejnych latach powinien osiągać dodatni wynik finansowy.



Ponadto przyjęto następujące założenia w zakresie:

Wartości planowane są w oparciu o dane historyczne z lat ubiegłych:

1) przychodów ze sprzedaży:

Do prognozy przychodów na lata 2022-2024 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Przychodni. Przyjęto, że w omawianym okresie zakres udzielanych świadczeń będzie utrzymany na dotychczasowym poziomie i realizowany będzie w obszarze podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, opieki stomatologicznej, opieki psychiatrycznej dla dorosłych oraz fizjoterapii.

W warunkach stopniowego wygasania pandemii w przychodach WSPL nie wystąpią przychody z NFZ, wynikające z leczenia pacjentów z COVID-19, szczepienia, czy utrzymania wzmożonego reżimu sanitarnego.

Prognoza została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązujących umów z NFZ. Pozostałe przychody związane z działalnością podstawową w latach 2022-2024 skalkulowano na podstawie danych historycznych.

2) kosztów działalności podstawowej:

- Koszty oszacowano w oparciu o analizę ich kształtowania się w latach poprzednich, uwzględniając: założenia i kierunki rozwoju WSPL, a w szczególności: politykę kształtowania zatrudnienia i wynagrodzeń (wzrost minimalnych wynagrodzeń finansowany przez płatnika publicznego), poziom podatków i opłat, planowane do realizacji zadania, w tym zadania inwestycyjne.
- Koszty amortyzacji ustalono na podstawie Planu Amortyzacji. wg założeń planu finansowego, koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym i innymi zleciłodawcami.

3) pozostałych przychodów operacyjnych:

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności. Obejmują w szczególności środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenie środków trwałych, jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększyły one kapitałów (funduszy) własnych. Pozostałe przychody operacyjne przyjęto na poziomie przychodów stanowiących równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych sfinansowanych z dotacji, które przyjęto zgodnie planem amortyzacji w poszczególnych latach.

4) pozostałych kosztów operacyjnych:

Występują jako pośredni efekt podejmowanych czynności i nie dotyczą podstawowego zakresu działania przychodni;; wykazano wg założeń planu finansowego.

5) przychodów finansowych:

Przewidywana wartość odsetek bankowych naliczanych od środków zgromadzonych na lokatach bankowych, uwzględniająca rosnące od 2022 roku stopy procentowe.

W rachunku zysków i strat wyodrębnia się (uwzględniając art. 42 ust. 3 ustawy o rachunkowości) następujące rodzaje przychodów finansowych: dywidendy i udziały w zyskach, odsetki, zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, aktualizacja wartości aktywów finansowych i inne.

6) kosztów finansowych:

Założono minimalny stan ewentualnych kosztów finansowych, wykazano wg założeń planu finansowego.

W rachunku zysków i strat wyodrębnia się (uwzględniając art. 42 ust. 3 ustawy o rachunkowości) następujące rodzaje kosztów finansowych: odsetki, strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, aktualizacja wartości aktywów finansowych i inne.

7) stanu aktywów:

Założono zmianę stanu aktywów głównie w zależności od poziomu umorzenia środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz stopniowego przyrostu środków na rachunku bankowym w tendencji do lat poprzednich; wykazano wg założeń planu finansowego.

Jako stan aktywów rozumie się przez to kontrolowane przez jednostkę zasoby majątkowe o wiarygodnie określonej wartości, powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, które spowodują w przyszłości wpływ do jednostki korzyści ekonomicznych;

7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług:

Stan należności skorygowano o wskaźnik założonego wzrostu przychodów z NFZ, wykazano wg założeń planu finansowego.

Obejmują one ogół należności z tytułu dostaw i usług oraz całość lub część należności z innych tytułów niezaliczonych do aktywów finansowych, a które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego,



8) stanu zobowiązań:

Stan zobowiązań krótkoterminowych wykazano wg założeń planu finansowego.

Przez zobowiązania rozumie się wynikający z przeszłych zdarzeń obowiązek wykonania świadczeń o wiarygodnie określonej wartości, które spowodują wykorzystanie już posiadanych lub przyszłych aktywów jednostki;

WSPL SP ZOZ w Radomiu nie planuje w latach 2022-2024 zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytu lub pożyczki. Korzystać będziemy z tzw. kredytu kupieckiego czyli prolongaty terminu płatności zobowiązań wynikających z zawartych umów.

9) rezerw na zobowiązania:

- rozumie się przez to zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne; obejmują one m.in. świadczenia emerytalne i podobne; wykazano wg założeń planu finansowego.

10) funduszu własnego:

Wartość majątku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej określają:

- fundusz założycielski, który stanowi wartość wydzielonej samodzielnemu publicznemu zakładowi opieki zdrowotnej części mienia Skarbu Państwa, w tym przekazanego w nieodpłatne użytkowanie.
- fundusz zakładu stanowi wartość majątku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej po odliczeniu funduszu założycielskiego.

Fundusz zakładu samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zwiększa się o: zysk netto; kwoty zwiększenia wartości aktywów trwałych, będącego skutkiem ustawowego przeszacowania tych aktywów; kwoty środków pieniężnych przekazane na pokrycie straty netto.

Fundusz zakładu samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zmniejsza się o stratę netto; kwoty zmniejszenia wartości aktywów trwałych, będącego skutkiem ustawowego przeszacowania tych aktywów; wykazano wg założeń planu finansowego.

8.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2022 r.	2023 r.	2024 r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	0,19%	1,51%	3,39%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,06%	0,38%	2,32%
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,14%	1,26%	3,03%

Interpretacja wyników

W latach 2022-2024 wartości wskaźników zyskowności przyjmują wartości niezbyt wysokie, ale porównywalne i są wynikiem ostrożnej prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej z uwagi wkalkulowane ryzyko funkcjonowania w trudnych warunkach gospodarczych, wysokiej inflacji. Nadal nie została podpisana umowa na świadczenie usług z zakresu medycyny pracy z 42 Bazą Lotnictwa Szkolnego w Radomiu.

Wskaźniki zyskowności w latach 2022, 2023 i 2024 wzrastają. Z uwagi na prognozowane dodatnie wyniki finansowe, wskaźniki te osiągną zadowalające wartości.

2) Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2022 r.	2023 r.	2024 r.
wskaźnik bieżącej płynności	3,23	3,35	3,54
wskaźnik szybkiej płynności	3,21	3,32	3,52

Interpretacja wyników

W grupie wskaźników płynności w latach od 2022 do 2024 poziom ich nieznacznie może ulec zmianie. Wartości wskaźników płynności minimalnie przekraczają wartości optymalne [od 1,5 do 3]. Wartość poszczególnych wskaźników nadal wskazuje na minimalną nadpłynność z uwagi na stan środków zgromadzonych w kasie i rachunkach bankowych. Na lata 2022-2024 prognozuje się utrzymanie tendencji kształtowania się wartości wskaźników płynności finansowej w granicach wartości optymalnej.

3) Wskaźniki efektywności.

Wskaźniki efektywności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2022 r.	2023 r.	2024 r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	50,35	50,11	48,78
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24,98	32,94	32,61

Interpretacja wyników

Zakłada się, że podmiot nadal nie będzie posiadał trudności w ściąganiu swoich należności oraz w regulowaniu zobowiązań. Spływ należności odbywać się będzie średnio co 50 dni, natomiast zobowiązania regulowane będą średnio w ciągu 32 dni. Wszystkie wskaźniki przyjmują wartości optymalne, co należy ocenić pozytywnie

4) Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2022 r.	2023 r.	2024 r.
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	19,30%	20,78%	21,84%
wskaźnik wypłacalności	0,33	0,35	0,36

Interpretacja wyników

Poziom wskaźników zadłużenia wskazuje, że przychodnia w latach 2021 – 2023 nadal będzie wiarygodna finansowo i wypłacalna. Wartości wskaźników zadłużenia przyjmują wartości optymalne co należy ocenić pozytywnie.

9. Podsumowanie

Zasadniczym celem działania podmiotu leczniczego realizującego usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych.

Podsumowując należy stwierdzić, w WSPL SPZOZ w Radomiu sytuacja ekonomiczno-finansowa jest stabilna, a działalność nie jest zagrożona. Prognoza na lata 2022 – 2024 została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Przychodnia optymalnie wykorzystuje swoje zasoby ludzkie i majątkowe dla działalności przewidzianej w statucie. Pałny, na podstawie których sporządzono analizę, zostały dostosowane do aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej kraju oraz rzeczywistych możliwości jednostki (z zachowaniem zasady ostrożności). Trudna sytuacja ekonomiczno-finansowa w gospodarce światowej jak i w Polsce wynika z panującego nadal zagrożenia epidemicznego, sytuacji wojennej na Ukrainie od 24.02.2022 r. oraz rosnącej inflacji, a tym



samym rosnących ceny materiałów i usług. Powyższe uwarunkowania nie pozwalają nam na planowanie zbyt optymistycznych założeń. Ponadto niestabilność zasad finansowania świadczeń medycznych, dyktowanych przez NFZ, ich nieoczekiwane zmiany w trakcie roku, niedostosowanie poziomu finansowania świadczeń do stale zwiększających się kosztów funkcjonowania podmiotu leczniczego, wynikających z konieczności realizacji kosztownych obowiązków prawnych (m.in. podwyżki minimalnych wynagrodzeń) przyczyniają się do funkcjonowania WSPL SPZOZ w Radomiu w warunkach bardzo trudnych i niepewnych.

Wartości wskaźników zyskowności pozytywnie odbiegają od wartości optymalnych przyjmując wyższe wartości. Analiza płynności finansowej wskazuje na terminową zdolność zakładu do regulowania przy jednoczesnym zachowaniu terminów ściągальności należności. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej SPZOZ i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

Na szczególną uwagę zasługuje już fakt posiadania i panowania dodatniego wyniku finansowego z tytułu prowadzonej działalności. W prognozach na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

DYREKTOR
Wojkowej Specjalistycznej Przychodni Lekarskiej
SP ZOZ w Radomiu, Chłobrego 48
mgr Justyna Książkowska
.....
podpis i pieczęć kierownika zakładu

Załączniki:

- Załącznik nr 1 – Prognoza rachunku zysków i strat (wariant porównawczy) na lata 2020– 2024
- Załącznik nr 2 – Dane bilansowe niezbędne do wyliczenia wskaźników na lata 2020- 2024
- Załącznik nr 3 – Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Laięganik nr 1

Rachunek zysków i strat

Lp	Wyszczególnienie	2020					2021					Progniza			Dynamika						
		2020		2021			2022		2023		2024		2021/ 2020	2022/ 2021	2023/ 2022	2024/ 2023	2021/ 2020	2022/ 2021	2023/ 2022	2024/ 2023	
1	2	3		4			5		6		7		8	9	10	11	12	13	14	15	
1	A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 659 152,03	3 639 162,87	3 404 208,76	3 710 587,55	4 059 382,78	3 404 208,76	3 710 587,55	4 059 382,78	36,85%	-6,46%	9,00%	9,40%	36,85%	-6,46%	9,00%	9,40%				
2	- od jednostek powiązanych																				
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 706 757,03	3 684 391,87	3 404 208,76	3 710 587,55	4 059 382,78	3 404 208,76	3 710 587,55	4 059 382,78	36,12%	-7,60%	9,00%	9,40%	36,12%	-7,60%	9,00%	9,40%				
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-47 605,00	-45 229,00																		
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki																				
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów																				
7	B. Koszty działalności operacyjnej	2 725 442,71	3 484 057,24	3 507 350,96	3 797 221,32	4 063 673,39	3 507 350,96	3 797 221,32	4 063 673,39	27,83%	0,67%	8,26%	7,02%	27,83%	0,67%	8,26%	7,02%				
8	I Amortyzacja	216 252,01	222 418,08	222 658,17	227 275,27	221 379,01	222 658,17	227 275,27	221 379,01	2,85%	0,11%	2,07%	-2,59%	2,85%	0,11%	2,07%	-2,59%				
9	II Zużycie materiałów i energii	159 919,26	273 620,99	236 000,00	257 240,00	268 044,08	236 000,00	257 240,00	268 044,08	71,10%	-13,75%	9,00%	4,20%	71,10%	-13,75%	9,00%	4,20%				
10	III Usługi obce	772 924,12	1 073 926,25	1 087 000,00	1 175 047,00	1 273 750,95	1 087 000,00	1 175 047,00	1 273 750,95	38,94%	1,22%	8,10%	8,40%	38,94%	1,22%	8,10%	8,40%				
11	IV Podatki i opłaty, w tym:	4 010,19	4 504,14	6 500,00	6 500,00	6 500,00	6 500,00	6 500,00	6 500,00	12,32%	44,31%	0,00%	0,00%	12,32%	44,31%	0,00%	0,00%				
12	IV.1 - podatek akcyzowy																				
13	V Wynagrodzenia	1 297 377,66	1 580 347,65	1 597 686,56	1 741 489,25	1 879 583,92	1 597 686,56	1 741 489,25	1 879 583,92	21,81%	1,10%	9,00%	7,70%	21,81%	1,10%	9,00%	7,70%				
14	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	251 249,26	305 128,77	324 495,23	353 699,80	380 934,69	324 495,23	353 699,80	380 934,69	21,44%	6,35%	9,00%	7,70%	21,44%	6,35%	9,00%	7,70%				
15	VI.1 - emerytalne																				
16	VII Pozostałe koszty rodzajowe	23 710,21	24 111,36	33 000,00	35 970,00	37 480,74	33 000,00	35 970,00	37 480,74	1,69%	36,86%	9,00%	4,20%	1,69%	36,86%	9,00%	4,20%				
17	VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów																				
18	C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-66 290,68	155 105,63	-103 142,20	-86 633,77	-4 290,61	-103 142,20	-86 633,77	-4 290,61	-33,98%	-166,50%	-16,01%	-95,05%	-33,98%	-166,50%	-16,01%	-95,05%				
19	D. Pozostałe przychody operacyjne	167 368,60	180 331,16	104 120,90	103 975,08	103 975,08	104 120,90	103 975,08	103 975,08	7,74%	-42,26%	0,00%	0,00%	7,74%	-42,26%	0,00%	0,00%				
20	I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych																				
21	II Dotacje																				
22	III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych																				
23	IV Inne przychody operacyjne	167 368,60	180 331,16	104 120,90	103 975,08	103 975,08	104 120,90	103 975,08	103 975,08	7,74%	-42,26%	0,00%	0,00%	7,74%	-42,26%	0,00%	0,00%				
24	E. Pozostałe koszty operacyjne	1 912,27	447,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	-76,62%	571,14%	0,00%	0,00%	-76,62%	571,14%	0,00%	0,00%				
25	I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych																				
26	II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych																				
27	III Inne koszty operacyjne	1 912,27	447,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	-76,62%	571,14%	0,00%	0,00%	-76,62%	571,14%	0,00%	0,00%				
28	F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	99 165,65	334 989,79	-2 021,30	14 341,31	96 684,47	-2 021,30	14 341,31	96 684,47	237,81%	-100,60%	-809,51%	574,17%	237,81%	-100,60%	-809,51%	574,17%				
29	G. Przychody finansowe	1 722,47	2 400,82	9 600,00	45 000,00	47 000,00	9 600,00	45 000,00	47 000,00	39,38%	299,86%	368,75%	4,44%	39,38%	299,86%	368,75%	4,44%				
30	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:																				
31	a) od jednostek powiązanych, w tym:																				
32	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale																				
33	b) od jednostek pozostałych, w tym:																				
34	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale																				
35	II Odsetki, w tym:		2 400,82	9 600,00	45 000,00	47 000,00	9 600,00	45 000,00	47 000,00	39,38%	299,86%	368,75%	4,44%	39,38%	299,86%	368,75%	4,44%				
36	- od jednostek powiązanych	1 722,47	2 400,82	9 600,00	45 000,00	47 000,00	9 600,00	45 000,00	47 000,00	39,38%	299,86%	368,75%	4,44%	39,38%	299,86%	368,75%	4,44%				
37	III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:																				
38	- w jednostkach powiązanych																				
39	IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych																				
40	V Inne																				

Ojko

strona 1/2

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza					Dynamika			
		2020	2021	2022	2023	2024	2021/ 2020	2022/ 2021	2023/ 2022	2024/ 2023
41	H. Koszty finansowe	145,01	47,61	400,00	400,00	400,00	-67,17%	740,16%	0,00%	0,00%
42	I Odsetki, w tym:	145,01	47,61	400,00	400,00	400,00	-67,17%	740,16%	0,00%	0,00%
43	- od jednostek powiązanych									
44	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:									
45	- w jednostkach powiązanych									
46	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych									
47	IV Inne									
48	I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	100 743,11	337 343,00	7 178,70	58 941,31	143 284,47	234,85%	-97,67%	721,06%	143,10%
49	J. Podatek dochodowy	53,00		500,00	500,00	500,00	-100,00%		0,00%	0,00%
50	K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)									
51	L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	100 690,11	337 343,00	6 678,70	58 441,31	142 784,47	235,03%	-98,02%	775,04%	144,32%
52	Razem przychody	2 828 243,10	3 821 894,85	3 517 929,66	3 859 562,63	4 210 357,86	35,13%	-7,95%	9,71%	9,09%
53	Razem koszty	2 727 552,99	3 484 551,85	3 511 250,96	3 801 121,32	4 067 573,39	27,75%	0,77%	8,26%	7,01%
54	Wynik netto	100 690,11	337 343,00	6 678,70	58 441,31	142 784,47	235,03%	-98,02%	775,04%	144,32%

Opis

[Signature]

Łatogarnik nr 2

Bilans

Lp	Wykazegolnienie	2020					2021					Prognoza			Dynamika			
		2020		2021		2022	2023	2024	2020	2021	2022	2023	2024	2020	2021	2022	2023	2024
1	2	3		4		5	6	7	8	9	10	11						
AKTYWA																		
1	A. Aktywa trwałe	2 668 063,05		2 605 922,12		2 460 576,27	2 233 366,43	2 012 020,69	-2,33%	-5,58%	-9,23%	-9,91%						
2	1. Wartości niematerialne i prawne	7 516,18		6 632,68		1 220,93	259,14	51,84	-64,97%	-53,62%	-78,78%	-80,00%						
3	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych																	
4	2. Wartość firmy																	
5	3. Inne wartości niematerialne i prawne																	
6	4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne																	
7	II Rzeczowe aktywa trwałe	7 516,18		2 652,68		1 220,93	259,14	51,84	-64,97%	-53,62%	-78,78%	-80,00%						
8	1. Środki trwałe	2 660 383,80		2 602 646,21		2 458 628,49	2 232 315,02	2 011 143,31	-2,17%	-5,53%	-9,20%	-9,91%						
9	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 660 383,80		2 602 646,21		2 458 628,49	2 232 315,02	2 011 143,31	-2,17%	-5,53%	-9,20%	-9,91%						
10	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej																	
11	c) urządzenia techniczne i maszyny																	
12	d) środki transportu																	
13	e) inne środki trwałe																	
14	2. Środki trwałe w budowie	1 866 081,56		1 808 498,14		1 797 579,40	1 738 814,60	1 680 049,80	-3,08%	-6,60%	-3,27%	-3,38%						
15	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	70 088,96		201 708,94		195 085,40	150 397,13	105 708,66	187,79%	-3,26%	-22,91%	-29,71%						
16	III Należności długoterminowe	724 213,28		592 439,13		465 963,69	343 103,29	225 384,65	-18,20%	-21,35%	-26,37%	-34,31%						
17	1. Od jednostek powiązanych	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
18	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
19	3. Od pozostałych jednostek	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
20	IV Inwestycje długoterminowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
21	1. Nieruchomości	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
22	2. Wartości niematerialne i prawne	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
23	3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
24	a) w jednostkach powiązanych	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
25	- udziały lub akcje	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
26	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
27	- udzielone pożyczki	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
28	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
29	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
30	- udziały lub akcje	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
31	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
32	- udzielone pożyczki	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
33	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
34	c) w pozostałych jednostkach	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
35	- udziały lub akcje	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
36	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
37	- udzielone pożyczki	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
38	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
39	4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
40	V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	163,07		643,23		726,85	782,27	825,54	294,45%	13,00%	9,00%	4,20%						
41	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	163,07		643,23		726,85	782,27	825,54	294,45%	13,00%	9,00%	4,20%						
42	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
43	B. Aktywa obrotowe	1 715 439,27		2 034 966,72		2 159 674,04	2 415 217,76	2 749 737,34	18,63%	6,13%	11,83%	13,65%						
44	I Zapasy	5 876,34		13 216,44		14 934,58	16 278,69	16 962,39	124,91%	13,00%	9,00%	4,20%						
45	1. Materiały	5 876,34		13 216,44		14 934,58	16 278,69	16 962,39	124,91%	13,00%	9,00%	4,20%						
46	2. Półprodukty i produkty w toku																	
47	3. Produkty gotowe																	
48	4. Towary																	
49	5. Zaliczki na dostawy i usługi																	
50	II Należności krótkoterminowe	255 312,97		514 465,66		550 196,11	584 071,40	616 389,29	101,50%	6,95%	7,97%	3,76%						
51	1. Należności od jednostek powiązanych	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
52	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
53	- do 12 miesięcy	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
54	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
55	b) inne	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
56	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
57	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
58	- do 12 miesięcy	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
59	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
60	b) inne	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00										
61	3. Należności od pozostałych jednostek	255 312,97		514 465,66		550 196,11	584 071,40	616 389,29	101,50%	6,95%	7,97%	3,76%						
62	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	192 864,07		451 772,72		487 503,17	531 378,46	553 696,35	134,24%	7,91%	9,00%	4,20%						

[Signature]

strona 1/3

Bilans

Lp	Wyszczególnienie	Prognoza					Dynamika			
		2020	2021	2022	2023	2024	2021/2020	2022/2021	2023/2022	2024/2023
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
63	- do 12 miesięcy	192 864,07	451 172,72	487 503,17	531 378,46	553 686,35	134,24%	7,91%	9,00%	4,20%
64	- powyżej 12 miesięcy									
65	b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	62 179,41	62 423,45	62 423,45	62 423,45	62 423,45	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%
66	c) inne	269,49	269,49	269,49	269,49	269,49	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
67	d) dochodzone na drodze sądowej									
68	III inwestycje krótkoterminowe	1 427 875,91	1 471 303,38	1 553 884,55	1 760 549,58	2 070 206,20	3,04%	5,61%	13,30%	17,59%
69	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 427 875,91	1 471 303,38	1 553 884,55	1 760 549,58	2 070 206,20	3,04%	5,61%	13,30%	17,59%
70	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
71	- udziały lub akcje									
72	- inne papiery wartościowe									
73	- udzielenie pożyczki									
74	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe									
75	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
76	- udziały lub akcje									
77	- inne papiery wartościowe									
78	- udzielenie pożyczki									
79	- inne krótkotermin. aktywa finansowe	1 427 875,91	1 471 303,38	1 553 884,55	1 760 549,58	2 070 206,20	3,04%	5,61%	13,30%	17,59%
80	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne									
81	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 427 875,91	1 471 303,38	1 553 884,55	1 760 549,58	2 070 206,20	3,04%	5,61%	13,30%	17,59%
82	- inne środki pieniężne									
83	- inne aktywa pieniężne									
84	2. Inne inwestycje krótkoterminowe									
85	IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	26 374,05	35 981,24	40 658,80	44 318,09	46 179,45	36,43%	13,00%	9,00%	4,20%
86	C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy									
87	D. Udziały (akcje) własne	4 383 502,32	4 640 888,84	4 620 250,31	4 648 584,18	4 761 758,03	5,87%	-0,44%	0,61%	2,43%
88	Aktywa razem									
				PASYWA						
89	A. Kapitał (fundusz) własny	2 680 057,88	2 947 400,88	2 704 079,58	2 762 520,89	2 905 305,35	9,98%	-8,26%	2,16%	5,17%
90	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 317 050,44	1 317 050,44	1 317 050,44	1 317 050,44	1 317 050,44	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
91	II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym	1 262 317,33	1 293 007,44	1 380 350,44	1 387 029,14	1 448 470,45	2,43%	6,78%	0,48%	4,21%
92	- nadwyżka wartości sprzedazy (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)									
93	III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:									
94	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej									
95	IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:									
96	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki									
97	- na udziały (akcje) własne									
98	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	100 690,11	337 343,00	6 678,70	58 441,31	142 784,47	235,03%	-98,02%	775,04%	144,35%
99	VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych									
100	VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)									
101	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 703 444,44	1 693 487,96	1 916 170,73	1 888 063,29	1 858 452,67	-0,56%	13,15%	-1,57%	-1,57%
102	1. Rezerwy na zobowiązania	212 246,00	257 475,00	290 946,75	317 131,96	341 551,12	21,31%	13,00%	9,00%	7,70%
103	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	212 246,00	257 475,00	290 946,75	317 131,96	341 551,12	21,31%	13,00%	9,00%	7,70%
104	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	189 893,00	209 128,00	236 314,64	257 582,96	277 416,85	10,13%	13,00%	9,00%	7,70%
105	- długoterminowa	22 353,00	48 347,00	54 632,11	59 849,00	64 134,27	116,29%	13,00%	13,00%	7,70%
106	- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
107	3. Pozostałe rezerwy									
108	- długoterminowe									
109	- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
110	II. Zobowiązania długoterminowe									
111	1. Wobec jednostek powiązanych									
112	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
113	3. Wobec pozostałych jednostek									
114	a) kredyty i pożyczki									
115	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych									
116	c) inne zobowiązania finansowe									
117	d) zobowiązania wekslowe									
118	e) inne									
119	III. Zobowiązania krótkoterminowe	257 437,22	307 625,86	600 957,78	648 640,21	698 585,51	19,50%	95,35%	7,93%	7,70%
120	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
121	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:									
122	- do 12 miesięcy									
123	- powyżej 12 miesięcy									
124	b) inne									

[Handwritten signature]

Bilans

Lp	Wyszczególnienie	2020				2021				Prognoza			Dynamika								
		3				4				2022			2023			2021/2020					
125	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale																				
126	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00			0,00				0,00											
127	- do 12 miesięcy		0,00			0,00				0,00											
128	- powyżej 12 miesięcy																				
129	b) inne																				
130	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		257 437,22			307 625,86				600 957,78					688 585,51					95,35%	
131	a) kredyty i pożyczki																				
132	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych																				
133	c) inne zobowiązania finansowe																				
134	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		150 522,30			145 504,52				320 420,11					376 150,78						
135	- do 12 miesięcy		150 522,30			145 504,52				320 420,11					376 150,78						
136	- powyżej 12 miesięcy																				
137	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi																				
138	f) zobowiązania wekslowe																				
139	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		88 575,74			138 603,10				156 621,50					183 862,68						
140	h) z tytułu wynagrodzeń		10 786,56			15 965,62				118 041,15					138 572,05						
141	i) inne									5 875,02					0,00						
142	4. Fundusze specjalne																				
143	IV Rozliczenia międzyokresowe																				
144	1. Ujemna wartość firmy		1 233 761,22			1 128 387,10				1 024 266,20					816 316,04						
145	2. Inne rozliczenia międzyokresowe																				
146	- długoterminowe		1 233 761,22			1 128 387,10				1 024 266,20					816 316,04						
147	- krótkoterminowe																				
148	Pasywa razem		4 383 502,32			4 640 888,84				4 620 250,31					4 761 758,03						
149	Aktywa		4 383 502,32			4 640 888,84				4 620 250,31					4 761 758,03						
150	Pasywa		4 383 502,32			4 640 888,84				4 620 250,31					4 761 758,03						

Lp	Wyszczególnienie	2019
1	Należności z tytułu dostaw i usług	287 403,86
2	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	97 103,96
3	Aktywa	4 332 011,02

Skarżycanek md 3

Wskaźniki ekonomiczno-finance														
Lp	Wyszczególnienie	Wzrost	Przedziały wartości	Ocena punktowa					Prognoza					
				2020	2021	2022	2023	2024	2020	2021	2022	2023	2024	
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Wskaźniki zyskowności													
2	1) Wskaźnik zyskowności netto (%)	wytnik netto x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów - pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,50%	8,72%	0,19%	1,51%	3,39%	4	5	3	3	4
3	2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	wytnik z działalności operacyjnej x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + 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	3,45%	8,67%	-0,06%	0,38%	2,32%	4	5	0	3	3
4	3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	wytnik netto x 100% 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	2,31%	7,48%	0,14%	1,26%	3,03%	4	5	3	3	4
5		RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	15					Uzyskane pkt.	12	15	6	9	11
6	2) Wskaźniki płynności													
7	1) Wskaźnik bieżącej płynności	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jezeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	6,04	5,62	3,23	3,35	3,54	10	10	10	10	10
8	2) Wskaźnik szybkiej płynności	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - ZAPASY - zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jezeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	6,02	5,58	3,21	3,32	3,52	10	10	10	10	10
9		RAZEM WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	25					Uzyskane pkt.	20	20	20	20	20
10	3) Wskaźniki efektywności													
11	1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	32,38	31,93	50,35	50,11	48,78	3	3	2	2	2
12	2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	16,70	14,66	24,98	32,94	32,61	7	7	7	7	7
13		RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	10					Uzyskane pkt.	10	10	9	9	9
14	4) Wskaźniki zadłużenia													
15	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	10,71%	12,18%	19,30%	20,78%	21,84%	10	10	10	10	10
16	2) Wskaźnik wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,18	0,19	0,33	0,35	0,36	10	10	10	10	10
17		RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Maksymalna ocena pkt.	20					Uzyskane pkt.	20	20	20	20	20
18		SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW OCENY	Maksymalna ocena pkt.	70					Uzyskane pkt.	62	65	55	58	60

Handwritten signature

Opus