

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI
ZDROWOTNEJ W LUBAWCE
ZA 2020 ROK

Podstawa prawna: Art. 53 a Ustawy o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011r. (Dz. U. z 2016 r. poz. 960)

1. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2020 rok.

1.1. Wprowadzenie

Nazwa firmy: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

Ul. Kościuszki 19

58-420 Lubawka

NIP: 614-14-73-962

Regon 230433519-00026

posiada wpis do:

- rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzonego przez Wojewodę Dolnośląskiego – Nr księgi rejestrowej 000000001761;
- Krajowego Rejestru Sądowego nr 0000064573.

Działa na podstawie:

- Statutu SPZOZ Lubawka uchwalonego przez Radę Miejską w Lubawce, przyjętego Uchwałą nr VI/156/12 z dnia 28.06.2012r.
- Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2011r. NR 112, poz. 654),
- innych przepisów dotyczących publicznych zakładów medycznych.

Organem tworzącym jest Gmina Lubawka, która wykonuje zadania wobec Zakładu poprzez swoje organy wykonawcze. Organem doradczym jest rada społeczna.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi działalność leczniczą na terenie miasta i gminy Lubawka, świadcząc swoje usługi w przychodni w Lubawce oraz w dwóch wiejskich ośrodkach zdrowia w Chełmsku Śląskim i w Miskowicach, jak również w miejscu przebywania osoby potrzebującej takich świadczeń (lekarz, pielęgniarka, środowiskowa, położna, higienistka szkolna).



Działalność ta prowadzona jest w ramach umów podpisanych z Narodowym Funduszem Zdrowia:

- Podstawowa Opieka Zdrowotna (POZ): lekarz, pielęgniarka, pielęgniarka środowiskowa, położna oraz pielęgniarka szkolna,
- Specjalistyczna Opieka Zdrowotna (AOS) – lekarz ginekolog,
- Stomatologiczna Opieka Zdrowotna (STM) – lekarz dentysta.

W podstawowej opiece zdrowotnej świadczenia udzielane są pacjentom na podstawie złożonych deklaracji. Każdy pacjent dokonuje wyboru lekarza, pielęgniarki i położnej poprzez złożenie deklaracji. Płatność przez NFZ za świadczone w ramach POZ usługi następuje za każdego zadeklarowanego pacjenta. Ilość zadeklarowanych pacjentów w naszych ośrodkach w ramach POZ w 2020 roku przedstawia poniższa Tabela 1:

Tabela 1

Ilość zadeklarowanych pacjentów w ramach POZ w 2020 roku

Rodzaj świadczenia	Stan na początek roku 2020	Stan na koniec roku 2020
Lekarz POZ	6 580	6 661
Pielęgniarka POZ	6 932	7 046
Położna POZ	3 817	3 865
Pielęgniarka szkolna	783	752

Jak obrazuje powyższa tabela, ilość deklaracji a tym samym pacjentów nieco wzrosła.

Według wymogów NFZ, na 2750 pacjentów powinien być zatrudniony jeden lekarz. Na skutek tego, że świadczenia udzielane są w 3 ośrodkach oraz konkurencji na rynku świadczeń zdrowotnych, staramy się by nasza oferta była atrakcyjna dla mieszkańców Gminy, w związku z czym zatrudniamy większą liczbę lekarzy.

W ramach POZ wykonujemy również badania laboratoryjne, badania obrazowe-radiologiczne (PCZ)i USG oraz udzielamy odpłatnych porad lekarskich dla nieubezpieczonych pacjentów.

W ramach Specjalistycznej Opieki Zdrowotnej - AOS prowadzona jest poradnia ginekologiczna, w której pracuje dwóch lekarzy specjalistów. Z poradni tej mogą korzystać pacjentki spoza listy aktywnej. Płatność z NFZ za świadczone usługi powstaje w tym przypadku na podstawie każdej udzielonej porady (wykonanego badania cytologicznego). Wszystko to jednak w ramach narzuconych z góry przez NFZ rocznych limitów.

Podobnie jak ginekologia działają poradnie stomatologiczne. Ze świadczeń w ramach umowy STM może skorzystać każdy ubezpieczony pacjent. Rozliczenia z NFZ odbywają się na podstawie wykazu produktów rozliczeniowych finansowanych ze środków publicznych w podziale na zakresy wraz z przyporządkowanymi wycenami punktowymi. Świadczenia stomatologiczne udzielane są przez dwóch lekarzy dentystów, jednego w Lubawce i jednego w ośrodku zdrowia w Chełmsku Śląskim.

W 2020 roku w SP ZOZ w Lubawce było zatrudnionych 26 osób na umowę o pracę, co dawało 23,54 etatów. Przeciętne zatrudnienie przedstawia poniższa tabela 2:

Tabela 2

Przeciętne zatrudnienie na umowy o pracę w grupach zawodowych w 2020 roku

	Przeciętna ilość zatrudnionych w 2020r. (w przeliczeniu na pełne etaty)	Kobiety (w przeliczeniu na pełne etaty)	Mężczyźni (w przeliczeniu na pełne etaty)
Pracownicy ogółem:	23,54	20,54	3
- lekarze	3,25	1,25	2
- pielęgniarki	10,54	10,54	0
- obsługa	9,75	8,75	1

Oprócz lekarzy zatrudnionych na umowę o pracę Zakład zatrudniał 7 lekarzy na umowy cywilno-prawne (kontrakty).

1.2. Analiza sprawozdania finansowego

Oceniając podmiot na podstawie rachunku zysków i strat (przedstawionego w załączniku 1) można zaobserwować, że przychody ze sprzedaży usług wzrosły na przełomie badanych lat o 10,7%, osiągając wartość 3 004 368,00 zł. Na przychody te składały się: przychody ze świadczonych usług medycznych w ramach umów z NFZ w kwocie 2953 807,47 zł, przychody z porad udzielonych nieubezpieczonym, badań laboratoryjnych i szczepień nieobowiązkowych w kwocie 46 465,58 zł oraz przychody z najmu gabinetów kwocie 4 094,95 zł.

Podobny wzrost o 8,3 % na przełomie badanych lat odnotowały koszty rodzajowe SPZOZ w Lubawce. Na koniec 2019 roku koszty rodzajowe wynosiły 2 885 153,34 zł, podczas gdy rok później wzrosły o 239 tysięcy zł. Wśród kosztów rodzajowych w 2020 roku główną pozycję stanowiły wynagrodzenia 48,4 %, następnie usługi obce 26,5%, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia 9,8%, zużycie materiałów i energii 9,9% oraz amortyzacja 4.8%. Największy wzrost zanotowały usługi obce, wpływ na to miały zmiany w umowach z lekarzami, zmniejszyły się wynagrodzenia, w porównaniu do ubiegłych lat zmniejszył się wzrost zarówno kosztu z tytułu umów o pracę jak również udział w kosztach.

Zarówno w 2019, jak i w 2020 roku SP ZOZ w Lubawce osiągnął stratę na sprzedaży. W 2019 roku była to strata w wysokości 165 069,38 zł, a w 2020 zmniejszyła się i wyniosła 95 124,20 zł.

Pozostałe przychody operacyjne w kwocie 142 547,50 za rok 2020 roku są podobne jak w poprzednim.

Pozostałe koszty operacyjne w badanym okresie spadły do 1,42 zł.

W rezultacie SPZOZ Lubawka zakończył 2020 rok zyskiem z działalności operacyjnej w wysokości 47 421,88 zł. Przychody finansowe w badanym okresie stanowiły niewielką wartość podobnie jak w 2019 roku. Koszty finansowe w 2020 roku nie wystąpiły. Ostatecznie za 2020 rok badany podmiot odnotował zysk brutto w wysokości 48 162,60 zł, który nie jest obciążony podatkiem dochodowym, a więc jest to zarówno zysk netto.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubawce, zgodnie z danymi przedstawionymi w bilansie (załącznik 2), w 2020 roku dysponował majątkiem na kwotę 2 718 252,48 zł. Suma bilansowa w stosunku do poprzedniego roku zmalała o ponad 116 tys. zł, w 2019 roku wynosiła bowiem 2 834 550,58 zł. W strukturze majątku dominowały przede wszystkim aktywa trwałe, stanowiąc ponad 80 % ogólnej sumy aktywów. Podobnie jak w latach 2018-2019. Główną pozycję aktywów trwałych stanowiły rzeczowe aktywa trwałe, a dokładniej budynki, w których mieszczą się trzy ośrodki zdrowia. Aktywa trwałe zmniejszają się wskutek amortyzacji i braku inwestycji. Aktywa obrotowe na koniec 2020 roku wynoszą 532 399,90 zł. Podobnie jak w ub. roku główną ich pozycję stanowiły należności krótkoterminowe 57% oraz inwestycje krótkoterminowe, w postaci środków pieniężnych na rachunkach bankowych 35,7 %, Należności krótkoterminowe na dzień 31.12.2020 roku wynosiły 282 928,39 zł, wzrosły w porównaniu do 2019 roku i podobnie jak rok wcześniej na należności krótkoterminowe składały się przede wszystkim należności z NFZ za usługi świadczone w miesiącu grudniu 2020 roku, za które płatność nastąpiła w styczniu 2021 roku. Należności te wzrosły ponieważ z tytułu pandemii zwiększyła się sprzedaż dla NFZ.

Stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych na koniec 2020 roku zmniejszył się w stosunku do poprzedniego roku, podobnie jak udział w kosztach amortyzacji.

Na rachunkach bankowych (łącznie z ZFŚS) Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej na dzień 31.12.2020 roku było 189 886,71 zł.

W finansowaniu majątku podmiotu brały udział kapitały własne (73,9%) oraz zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (26,1%). Kapitał własny za rok 2020 zwiększył się o zysk w kwocie 48 162,60zł w stosunku do poprzedniego roku. Kapitał podstawowy SP ZOZ w Lubawce zarówno w 2020, jak i 2019 roku wynosił 2 510 963,59 zł. Wśród zobowiązań i rezerw na zobowiązania główną pozycję stanowiły rozliczenia międzyokresowe, osiągając poziom 91% ogółu zobowiązań. Następną pozycję stanowią zobowiązania krótkoterminowe (9%), za dostawy usług z m-ca grudnia 2020 r. Zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń uregulowano do końca roku co miało odbicie w spadku środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

1.3 Analiza wskaźnikowa

Kolejny etap analizy finansowo – ekonomicznej SP ZOZ w Lubawce, po wstępnej analizie bilansu i rachunku zysków i strat stanowi analiza wskaźnikowa. Analiza wskaźnikowa jest pogłębieniem i uszczegółowieniem analizy danych zawartych w sprawozdaniach finansowych i umożliwia ocenę minionych, teraźniejszych oraz antycypowanie przyszłych wyników podmiotu, identyfikację obszarów podmiotu niewłaściwie zarządzanych i potencjalnie niebezpiecznych oraz ocenę kondycji finansowej jednostki gospodarczej.

Do analizy wskaźnikowej użyto wskaźników ekonomiczno – finansowych, określonych przez *Ministra Zdrowia w Rozporządzeniu 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*. Rozporządzenie określa sposób liczenia wskaźników oraz przypisuje im punktowe oceny, co ma zagwarantować przejrzystość i jednolitość analizy oraz zapewnić porównywalność tych wskaźników.

Pierwsza grupa wskaźników, wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. 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 – koszty podmiotu.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźniki zyskowności w SP ZOZ Lubawka w roku 2020 osiągają dodatnie wartości, podmiot w badanym okresie odnotował zysk. Wszystkie 3 wskaźniki zyskowności osiągają wartość w granicach 1,51-1,73 i otrzymują ocenę każdy po 3 pkt., gdzie maksymalnie można uzyskać po 5 pkt.

Kolejna grupa wskaźników, wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. W badanym okresie wskaźnik ten uzyskał wartość wskaźnika 8,26 i uzyskał ocenę 10.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2020 osiągnął wartości 8,12 i ocenę 10 badany podmiot posiada zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań. Zbyt wysoki wskaźnik oznacza nieefektywne gospodarowanie środkami obrotowymi, dlatego też powinniśmy inwestować.

Wskaźniki efektywności umożliwiają pomiar aktywności gospodarczej przedsiębiorstwa w zakresie posiadanych zasobów materialnych i kapitału intelektualnego. Minister Zdrowia przedstawia w tej sferze dwa wskaźniki.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności w SP ZOZ w Lubawce wyniósł za 2020 rok 33,84 dni, co oznacza, że podmiot nie ma trudności ze ściąganiem swoich należności, średni czas oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi wynosi około 34 dni. Ocena 3 punkty, podobnie jak za ubiegłe lata.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do opłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Badany podmiot nie ma trudności z regulowaniem swoich zobowiązań krótkoterminowych, średni okres jaki potrzebny jest podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań wynosi 14,6 dni, co daje ocenę 7 punktów.

Wskaźniki zadłużenia pomagają w ustaleniu bezpiecznych granic przy korzystaniu z kapitału obcego w finansowaniu przedsięwzięć w podmiocie gospodarczym. Dzięki zadłużeniu firmy niekiedy mogą zdynamizować swoją działalność i osiągać wyższe zyski.

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Bardzo niskie wartości wskaźnika zadłużenia oraz wypłacalności informują o bardzo niskim poziomie posiadanego zadłużenia oraz o dobrej zdolności podmiotu do jego obsługi. Bardzo niewielka ilość funduszy obcych przypada na fundusze własne. SPZOZ w Lubawce, w bardzo nikłym stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego. Wskaźnik zadłużenia aktywów jest na tyle niższy od zalecanych, że podmiot ma pewien bufor bezpieczeństwa, który oznacza, że nawet zaciągnięcie kredytu (korzystanie z obcych źródeł finansowania) nie zachwieje wypłacalności podmiotu. SP ZOZ w Lubawce na koniec 2020 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 2,24 %, tym samym zostaje oceniony na 10 punktów. Wskaźnik wypłacalności to 0,03 % i również 10 punktów, podobnie jak w latach ubiegłych najwyższe oceny.

Na maksymalnie możliwe do uzyskania 70 punktów zakład uzyskał 59 czyli 84%.

Zbiorcze zestawienie wartości wyżej wymienionych wskaźników wraz z ocenami punktowymi przedstawia poniższa tabela:

Tabela 3

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce za 2020 rok

WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ				
GRUPA	WSKAŹNIKI	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA	Max ocena do uzyskania
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)	1,53	3	5
	2) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%)	1,51	3	5
	3) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (%)	1,73	3	5
	1. RAZEM:		9	15
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	1) WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI	8,26	10	12
	2) WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI	8,12	10	13
	2. RAZEM:		20	25
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH)	33,84	3	3
	2) WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH)	14,59	7	7
	3. RAZEM:		10	10
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	1) WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)	2,24	10	10
	2) WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI	0,03	10	10
	4. RAZEM:		20	20
ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW			59	70

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno - finansowej na lata 2021-2023 wraz z opisem przyjętych założeń.

Prognozę rachunku zysków i strat oraz bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej na lata 2021 – 2023r. sporządzono przy założeniu, że nie wystąpią żadne radykalne zmiany, które miałyby wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową podmiotu. Na potrzeby prognozy przyjęto wzrost przychodów ze sprzedaży usług na podstawie analiz historycznych. Prognozę rachunku zysków i strat oraz bilansu na lata 202-2023 przedstawiają załączniki 3,4 oraz 5.

W prognozowanym okresie założono wzrost przychodów, który z roku na rok wyniesie około 5 %. W 2020 roku przychody netto ze sprzedaży produktów wynosiły 3.004 tysięcy zł, w 2021 wyniosą prawie 3.204 tysięcy zł, rok później 3.350 tysięcy zł, a na koniec badanego okresu, w 2023 roku 3.500 tysięcy zł. Prognozowany wzrost wynika ze wzrostu przychodów ze sprzedaży usług medycznych w ramach umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. Nie znane są przesłanki, aby wartości kontraktów z NFZ miały ulec drastycznym zmianom.

Podobnie jak przychody w prognozowanym okresie wzrosną proporcjonalnie koszty rodzajowe. Na koniec 2020 roku koszty rodzajowe wynosiły 3.124 tysiące zł, w 2021 roku planuje się wzrost do kwoty 3.225 tys. zł a w 2022-2023 wzrosną o prawie 4%. W całym prognozowanym okresie największy udział w kosztach rodzajowych będą miały wynagrodzenia. Udział ten oscyluje w granicach 50%. Następną pozycję, z udziałem w granicach 25% będą koszty usług obcych, na które przede wszystkim składają się wynagrodzenia lekarzy, z którymi SP ZOZ w Lubawce ma podpisane umowy na świadczenie usług zdrowotnych. Kolejną pozycją kosztów rodzajowych będą ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia oraz zużycie materiałów i energii. Koszty wspomnianej wcześniej amortyzacji w 2020 roku stanowią tylko 4,8 % w łącznych kosztach działalności operacyjnej, w 2021-2023 roku będą na podobnym poziomie do czasu kiedy podejmiemy się większej inwestycji. Nieznaczny udział w ogóle kosztów będą miały podatki i opłaty oraz pozostałe koszty. Struktura poszczególnych kosztów rodzajowych w ogóle kosztów na przełomie prognozowanych lat powinny kształtować się na zbliżonym poziomie.

Strata ze sprzedaży w 2020 roku wyniosła 95 tysięcy zł, w 2021 roku oraz w kolejnych zmaleje w wyniku obniżenia kosztów amortyzacji, ponieważ środki trwałe i WNIP zakupione z dotacji zostaną całkowicie zamortyzowane. W kolejnych latach prognozuje się stopniową poprawę wyniku, jednak zysk ze sprzedaży bez radykalnej zmiany cen przez NFZ będzie trudny do uzyskania.

Na koniec 2020 roku pozostałe przychody operacyjne wynosiły 142 547,50 zł i w stosunku do roku 2019 są na podobnym poziomie tylko zmieniły się źródła przychodu. W 2019 na ppo składały się otrzymane dotacje i darowizny rozliczane równolegle do odpisów amortyzacyjnych, dotyczących środków trwałych zakupionych z tych dotacji w kwocie

149tys. zł a w 2020 roku z tego tytułu są przychody w kwocie 44 tys. zł pozostałe przychody to głównie zwolnienie z opłacania składek ZUS 67 ty. zł i umorzony podatek od nieruchomości 14, tys. zł.

Zgodnie z prognozą w latach 2021-2023 nastąpi spadek pozostałych przychodów ponieważ środki trwałe i WNIP zakupione z dotacji (e-projekt) zostaną w 100% zamortyzowane.

Zakłada się, że zarówno przychody, jak i koszty finansowy nie odnotują drastycznych zmian i utrzymają się w prognozowanym okresie na zbliżonym poziomie.

Zysk brutto będąca zarazem zyskiem netto w 2020 roku wyniósł 48 162,60 zł. Prognozuje się, że w wyniku wyżej opisanych zmian ekonomiczno – finansowych na koniec 2021 roku osiągniemy zysk w kwocie 6 800,00 zł. Natomiast w latach 2022-2023 powinien wzrosnąć do 32 tys. zł w roku 2023.

Analizując aktywa bilansu na przełomie prognozowanych lat, można zauważyć, że udział aktywów własnych w ogólnej sumie bilansowej utrzymują się na podobnym poziomie i będzie oscylować w granicach 60 – 70%. Wśród aktywów trwałych będą dominować rzeczowe aktywa trwałe.

W aktywach obrotowych zbliżony udział będą miały należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek w okresie spłaty do 12 miesięcy oraz inwestycje krótkoterminowe w postaci środków pieniężnych na rachunkach bankowych. Struktura udziałowa aktywów obrotowych powinna utrzymać się na bardzo zbliżonym poziomie podczas całego prognozowanego okresu.

Analizując strukturę pasywów, znaczący udział w finansowaniu majątku mają kapitały własne. Na przełomie badanego okresu ich udział wynosi 73,9% w 2020 roku, 74,7% w 2021, 75,4% w 2022 oraz 76,2% w 2023 roku. Najniższy udział kapitałów własnych w strukturze pasywów odnotowany jest w 2020 roku, wtedy tą największą wartość i udział w strukturze pasywów osiągają kapitały obce, a dokładniej rozliczenia międzyokresowe. Rozliczenia międzyokresowe na koniec 2020 roku wynosiły 647 tysięcy, w kolejnym prognozowanym okresie spadły o 4,2%, osiągając wartość 620 tysięcy, a w 2021 roku spadły o 4 % w stosunku do poprzedniego roku, osiągając wartość 601 tysięcy. Działo się tak głównie z tytułu rozliczania otrzymanych dotacji równolegle do odpisów amortyzacyjnych, poprzez zaliczanie ich do pozostałych przychodów operacyjnych. Pozostałe pozycje pasywów powinny charakteryzować się zbliżoną dynamiką i udziałem w ogólnej sumie bilansowej na przełomie analizowanego okresu.

Poniższa tabela 4 przedstawia wyniki analizy wskaźnikowej sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce w latach 2021 – 2023

Tabela 4

Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce w latach 2021 - 2023

Rodzaj wskaźnika	Lata					
	2021		2022		2023	
wskaźniki zyskowności	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zyskowności netto %	0,21	3	2,7	4	0,9	3
wskaźnik zyskowności dział. Operacyjnej %	0,21	3	2,7	4	0,9	3
wskaźnik zyskowności aktywów %	0,25	3	0,3	3	1,2	3
Razem		9		11		9
wskaźniki płynności	2021		2022		2023	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik bieżącej płynności	10,13	10	11,66	10	12,5	10
wskaźnik szybkiej płynności	9,96	10	11,46	10	12,2	10
Razem		20		20		20
wskaźniki efektywności	2021		2022		2023	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik rotacji należności w dniach	34,4	3	32,9	3	32,06	3
wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	6,8	7	6,5	7	6,3	7
		10		10		10
wskaźniki zadłużenia	2021		2022		2023	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zadłużenia aktywów %	2,2	10	2,2	10	2,2	10
wskaźnik wypłacalności	0,02	10	0,03	10	0,03	10
Razem		20		20		20
Suma uzyskanych punktów w danym roku		59		61		59

Pierwsza grupa wskaźników zyskowności w całym okresie (2021-2023) odnotowuje dodatnie wartości porównaniu, podobne jak w 2020 roku, pokazuje ekonomiczną efektywność działalności.

Wskaźniki płynności informują o tym, że podmiot nie ma i nie będzie miał problemu z płynnością finansową. Terminowo reguluje swoje zobowiązania. Wskaźniki płynności

w analizowanym okresie utrzymują się na zbliżonym poziomie od 9 do nieco ponad 12%, osiągając w prognozowanych latach najwyższe oceny po 10 punktów.

Również wskaźniki efektywności są na bardzo dobrym poziomie. W analizowanym okresie podmiot ściąga swoje należności średnio w okolicach 34 dni, co jest bardzo dobrym wynikiem, stąd najlepsza ocena punktowa 3. Podobnie jest ze wskaźnikiem rotacji zobowiązań, SP ZOZ w Lubawce reguluje swoje zobowiązania średnio w granicach 6-7 dni, co również jest bardzo dobrym wynikiem, stąd najlepsza ocena punktowa 7 we wszystkich prognozowanych latach.

W całym badanym okresie podmiot osiąga bardzo niskie wartości wskaźników zadłużenia oraz wypłacalności. Informuje to o bardzo niskim poziomie posiadanego zadłużenia oraz o dobrej zdolności podmiotu do jego obsługi. Bardzo niewielka ilość funduszy obcych przypada na fundusze własne. Podmiot w bardzo niskim stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego. SP ZOZ w Lubawce na koniec 2020 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 2,24%, w latach 2021-2023 2,2%, zostaje oceniony na 10 punktów w każdym analizowanym roku. Wskaźniki wypłacalności kształtują się w granicach 0,02 do 0,03, co również daje najwyższą ocenę punktową 10, w każdym analizowanym okresie.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie prognozowanych danych na lata 2021-2023 uzyskano w roku 2021 i 2023 po 59 punktów co stanowi 84 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania, a w roku 2022 nawet 61 punktów (87% max) i świadczy o nie zagrożonej stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu.

3. Informacja o istotnych założeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową SP ZOZ w Lubawce.

W obecnej sytuacji kraju i świata, w czasie epidemii koronawirusa SP ZOZ Lubawka zdaje sobie sprawę, że sytuacja gospodarcza i finansowa kraju nie będzie tak stabilna i przewidywalna jak przed epidemią. Do problemów podnoszonych w poprzednich raportach doszły nowe, które jeszcze bardziej stawiają pod znakiem zapytania wszelkie prognozy co do sytuacji w ochronie zdrowia i co za tym idzie w publicznych zakładach opieki zdrowotnej. Wszystko będzie zależało od tego jak długo będzie trwał stan epidemii i ograniczeń z tym związanych oraz jakie będą skutki ekonomiczno – finansowe gospodarki krajowej i światowej.

Stosunkowo łatwo ocenić dane historyczne posiadając szereg danych liczbowych o wiele trudniej przewidywać szczególnie jak mamy do czynienia z tak niestabilnym rynkiem jakim jest ochrona zdrowia oraz czynnikiem w postaci epidemii. Wzrost bezrobocia to mniej składek zdrowotnych i mniej środków dla NFZ. Coraz to nowsze zobowiązania, ustawa o podwyżkach dla personelu medycznego, wzrost minimalnego wynagrodzenia, skutkujące zwiększeniem kosztów prowadzenie elektronicznej dokumentacji medycznej pozwalają jedynie na bieżące wydatki, natomiast trudno jest zaplanować z własnych środków większą inwestycję, jaką jest remont przychodni w Lubawce.

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwałe potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo oraz sukcesywne podnoszenie jakości świadczeń zdrowotnych. SPZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Celem SPZOZ jest równoważenie kosztów przychodami.

W naszej ocenie sytuacja finansowa SPZOZ Lubawka jest stabilna i dobra. Uzyskane wartości wskaźników za 2020 rok oraz prognozy na lata 2021-2023 świadczą o stabilności ekonomiczno finansowej. SPZOZ w Lubawce w głównej mierze stawia na rozwój podstawowej opieki zdrowotnej, która jest główną i fundamentalną częścią systemu opieki zdrowotnej.

Sporządził:
Teresa Sutor
Tel. 757411702; 693931777

Załącznik 1

P.O. DYREKTORA SPZOZ w LUBAWCE
lek. med. Jolanta Dyszewska-Kowalczyk

Załącznik 1

Rachunek zysków i strat Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce za 2020 rok.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT			
Wariant porównawczy			
za okres od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.			
Lp.	Wyszczególnienie	za okres	
		01.01.2019 31.12.2019	01.01.2020 31.12.2020
1	2	3	4
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 720 083,96	3 028 870,64
	- od jednostek powiązanych		
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 716 812,82	3 004 368,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie - wartość ujemna)	3 271,14	24 502,64
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B.	Koszt działalności operacyjnej	2 885 153,34	3 123 994,84
I.	Amortyzacja	258 741,72	150 136,51
II.	Zużycie materiałów i energii	208 831,59	307 905,13
III.	Usługi obce	689 677,32	828 504,03
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	211,00	14 401,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	1 442 083,23	1 510 315,20
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	274 575,28	305 824,44
	- emerytalne	126 238,15	149 032,40
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	11 033,20	6 908,53
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-165 069,38	-95 124,20
D.	Pozostałe przychody operacyjne	157 269,11	142 547,50
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowanych aktywów trwałych	0,00	
II.	Dotacje	149 483,82	44 374,76
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	7 785,29	98 172,74
E.	Pozostałe koszty operacyjne	14 211,14	1,42
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	14 211,14	1,42

F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+ D - E)	-22 011,41	47 421,88
G.	Przychody finansowe	812,40	740,72
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	812,40	740,72
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V.	Inne	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	9,43	0
I.	Odsetki, w tym:	9,43	0,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV.	Inne	0,00	0,00
I.	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-21 208,44	48 162,60
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-21 208,44	48 162,60

Załącznik 2

Bilans Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce na dzień 31.12.2020 roku.

BILANS JEDNOSTEK							
wyłączeniem banków i ubezpieczycieli							
na dzień 31 grudnia 2020 r.							
Lp.	AKTYWA	Stan na		Lp.	PASYWA	Stan na	
		31.12.2019	31.12.2020			31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	1	2	3	4
A.	Aktywa trwałe	2 249 408,48	2 185 852,58	A.	Kapitał (fundusz) własny	1 961 650,47	2 009 813,07
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 510 963,59	2 510 963,59
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	0,00	-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 249 408,48	2 185 852,58	IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1.	Środki trwałe	2 249 408,48	2 156 945,45	-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	-	na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 196 389,44	2 108 186,23	V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-528 104,68	-549 313,12
c)	urządzenia techniczne i maszyny	42 328,25	33 412,52	VI.	Zysk (strata) netto	-21 208,44	48 162,60
d)	środki transportu	0,00	0,00	VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	10 690,79	15 346,70				
2.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00				
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	28 907,13				
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00				
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00				
2.	Od pozost. jedn., w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00				
3.	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00				
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00				
1.	Nieruchomości	0,00	0,00				
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00				
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00				
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00				
1.	Aktywa z tyt. odroc. podatku dochod.	0,00	0,00				
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00				

B. Aktywa obrotowe	585 142,10	532 399,90	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	872 900,11	708 439,41
I. Zapasy	4 115,77	8 355,48	I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Materiały	4 115,77	8 355,48	1. Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	- długoterminowa	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	- krótkoterminowa	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	252 636,39	304 489,39	długoterminowe	0,00	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jed. posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	e) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	252 636,39	304 489,39	III. Zobowiązania krótkoterminowe	179 245,78	60 878,95
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	228 348,39	282 928,39	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	228 348,39	282 928,39	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy		0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
c) inne	24 288,00	21 561,00	b) inne	0,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej			2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	323 224,26	189 886,71	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	323 224,26	189 886,71	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	143 444,80	19 756,97
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00

- udziały lub akcje	0,00	0,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	12 882,92	19 756,97
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	12 882,92	19 756,97
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa p.	323 224,26	189 886,71	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	323 224,26	189 886,71	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	58 474,14	0,00
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	h) z tytułu wynagrodzeń	72 087,74	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	i) inne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	4. Fundusze specjalne	35 800,98	41 121,98
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 165,68	29 668,32	IV. Rozliczenia międzyokresowe	693 654,33	647 560,46
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	693 654,33	647 560,46
			- długoterminowe	693 654,33	647 560,46
			- krótkoterminowe	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	2 834 550,58	2 718 252,48	PASYWA RAZEM	2 834 550,58	2 718 252,48

Załącznik 3

Prognoza rachunku zysków i strat Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce za lata 2021-2023.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Wariant porównawczy				
Wyszczególnienie	Stan na	PROGNOZA NA LATA 2021- 2023		
	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2023 31.12.2023
2	3	4	4	4
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 028 870,64	3 203 600,00	3 350 000,00	3 500 000,00
- od jednostek powiązanych				
Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 004 368,00	3 203 600,00	3 350 000,00	3 500 000,00
Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie - wartość ujemna)	24 502,64	0	0	0
Koszt działalności operacyjnej	3 123 994,84	3 225 000,00	3 361 772,00	3 488 140,00
Amortyzacja	150 136,51	140 000,00	133 772,00	117 140,00
Zużycie materiałów i energii	307 905,13	310 000,00	320 000,00	330 000,00
Usługi obce	828 504,03	830 000,00	850 000,00	870 000,00
Podatki i opłaty, w tym:	14 401,00	15 000,00	16 000,00	17 000,00
Wynagrodzenia	1 510 315,20	1 600 000,00	1 700 000,00	1 800 000,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia,	305 824,44	320 000,00	330 000,00	340 000,00
Pozostałe koszty rodzajowe	6 908,53	10 000,00	12 000,00	14 000,00
Zysk (strata) ze sprzedaży	-95 124,20	-21 400,00	-11 772,00	11 860,00
Pozostałe przychody operacyjne	142 547,50	29 300,00	20 750,00	20 750,00
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowanych aktywów trwałych				
Dotacje	44 374,76	27 300,00	1 8 750,00	18 750,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
Inne przychody operacyjne	98 172,74	2 000,00	2 000,00	2 000,00
Pozostałe koszty operacyjne	1,42	1 000,00	0	0
Strata z tytułu rozchodu niefinansowanych aktywów trwałych				
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
Inne koszty operacyjne	1,42	1 000,00	0	0
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	47 421,88	6 900,00	8 978,00	32 610,00
Przychody finansowe	740,72	0	0	0
Dywidendy i udziały w zyskach				
Odsetki, w tym:	740,72	0	0	0
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych				
Koszty finansowe	0	100,00	0	0
Odsetki	0	100,00	0	0
Zysk (strata) brutto =zysk (strata) netto	48 162,60	6 800,00	8 978,00	32 610,00

Załącznik 4

**Prognoza aktywów bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Lubawce na lata 2021-2023.**

BILANS JEDNOSTEK - AKTYWA z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli					
Lp.	AKTYWA	Stan na	PROGNOZA NA LATA 2021 - 2023		
		31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4	5	6
A.	Aktywa trwałe	2 185 852,58	2 088 973,22	1 987 117,56	1 949 978,33
I.	Wartości niematerialne i prawne				
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2.	Wartość firmy				
3.	Inne wartości niematerialne i prawne				
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 185 852,58	2 088 973,22	1 987 117,56	1 949 978,33
1.	Środki trwałe	2 156 945,45	2 088 973,22	1 987 117,56	1 949 978,33
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)				
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 108 186,23	2 019 983,00	1 931,779,77	1 843 576,54
c)	urządzenia techniczne i maszyny	33 412,52	33 412,52	34 336,00	51 900,00
d)	środki transportu				
e)	inne środki trwałe	15 346,70	35 577,70	21 001,79	54 501,79
2.	Środki trwałe w budowie				
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	28 907,13	0	0	0
III.	Należności długoterminowe				
1.	Od jednostek powiązanych				
2.	Od pozost. jedn., w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3.	Od pozostałych jednostek				
IV.	Inwestycje długoterminowe				
1.	Nieruchomości				
2.	Wartości niematerialne i prawne				
3.	Długoterminowe aktywa finansowe				
4.	Inne inwestycje długoterminowe				
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe				
B.	Aktywa obrotowe	532 399,90	607 909,09	699 993,23	750 992,94

I.	Zapasy	8 355,48	10 000,00	12 000,00	14 000,00
1.	Materiały	8 355,48	10 000,00	12 000,00	14 000,00
2.	Półprodukty i produkty w toku				
3.	Produkty gotowe				
4.	Towary				
5.	Zaliczki na dostawy				
II.	Należności krótkoterminowe	304 489,39	300 000,00	305 000,00	310 000,00
1.	Należności od jednostek powiązanych				
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3.	Należności od pozostałych jednostek	304 489,39	300 000,00	305 000,00	310 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	282 928,39	280 000,00	285 000,00	290 000,00
-	do 12 miesięcy	282 928,39	280 000,00	285 000,00	290 000,00
-	powyżej 12 miesięcy				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych				
c)	inne	21 561,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00
d)	dochodzone na drodze sądowej				
III.	Inwestycje krótkoterminowe	189 886,71	297 909,09	394 993,23	426 992,94
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	189 886,71	297 909,09	394 993,23	426 992,94
a)	w jednostkach powiązanych				
b)	w pozostałych jednostkach				
c)	środki pieniężne i inne aktywa p.	189 886,71	297 909,09	394 993,23	426 992,94
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	189 886,71	297 909,09	394 993,23	426 992,94
-	inne środki pieniężne				
-	inne aktywa pieniężne				
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	29 668,32	0	0	0
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy				
D.	Udziały (akcje) własne				
AKTYWA RAZEM		2 718 252,48	2 696 882,31	2 687 110,79	2 700 971,27

Załącznik 5

**Prognoza pasywów bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Lubawce na lata 2021-2023.**

BILANS JEDNOSTEK - PASYWA z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli					
Lp.	PASywa	Stan na	PROGNOZA NA LATA 2021- 2023		
		31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4	5	6
A.	Kapitał (fundusz) własny	2 009 813,07	2 016 613,07	2 025 591,07	2 058 201,07
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 510 963,59	2 510 963,59	2 510 963,59	2 510 963,59
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:				
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny:				
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej				
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:				
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki				
	- na udziały (akcje) własne				
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-549 313,12	-501 150,52	-494 350,52	-485 372,52
VI.	Zysk (strata) netto	48 162,60	6 800,00	8 978,00	32 610,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	708 439,41	680 269,24	661 519,72	642 770,20
I.	Rezerwy na zobowiązania				
1.	Rezerwa z tyt.odroczonego podatku dochodowego				
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne				
3.	Pozostałe rezerwy				
II.	Zobowiązania długoterminowe				
1.	Wobec jednostek powiązanych				
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jed. posiada zaangażowanie w kapitale				
3.	Wobec pozostałych jednostek				
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	60 878,95	60 000,00	60 000,00	60 000,00
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych				
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	19 756,97	25 000,00	30 000,00	35 000,00
a)	kredyty i pożyczki				
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				

c)	inne zobowiązania finansowe				
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	19 756,97	25 000,00	30 000,00	35 000,00
-	do 12 miesięcy	19 756,97	25 000,00	30 000,00	35 000,00
e)	zaliczki otrzymane na dostawy				
f)	zobowiązania wekslowe				
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych				
h)	z tytułu wynagrodzeń				
i)	inne				
4.	Fundusze specjalne	41 121,98	35 000,00	30 000,00	25 000,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	647 560,46	620 269,24	601 519,72	582 770,20
1.	Ujemna wartość firmy				
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	647 560,46	620 269,24	601 519,72	582 770,20
-	długoterminowe	647 560,46	620 269,24	601 519,72	582 770,20
-	krótkoterminowe				
PASYWA RAZEM		2 718 252,48	2 696 882,31	2 687 110,79	2 700 971,27