

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI
ZDROWOTNEJ W LUBAWCE
ZA 2021 ROK

Podstawa prawna: Art. 53 a Ustawy o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011r. (Dz. U. z 2022 r. poz. 633)

1. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2021 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 była 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 2021 roku przedstawia poniższa Tabela 1:

Tabela 1

Ilość zadeklarowanych pacjentów w ramach POZ w 2021 roku

Rodzaj świadczenia	Stan na początek roku 2021	Stan na koniec roku 2021
Lekarz POZ	6 661	6 672
Pielęgniarka POZ	7 046	7 063
Położna POZ	3 865	3 878
Pielęgniarka szkolna	752	725

Jak obrazuje powyższa tabela, ilość deklaracji a tym samym pacjentów nieco wzrosła. Wyjątek stanowi ilość dzieci objętych opieką higienistki szkolnej.

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 działały poradnie stomatologiczne. Ze świadczeń w ramach umowy STM mógł skorzystać każdy ubezpieczony pacjent. Rozliczenia z NFZ odbywały się na podstawie wykazu produktów rozliczeniowych finansowanych ze środków publicznych w podziale na zakresy wraz z przyporządkowanymi wycenami punktowymi. Świadczenia stomatologiczne udzielane były do 30.04.2022 r przez dwóch lekarzy dentystów, jednego w Lubawce i jednego w ośrodku zdrowia w Chełmsku Śląskim.

W 2021 roku w SP ZOZ w Lubawce było zatrudnionych 25 osób na umowę o pracę, co dawało 21,54 etatów. Przeciętne zatrudnienie przedstawia poniższa tabela 2:

Tabela 2

Przeciętne zatrudnienie na umowy o pracę w grupach zawodowych w 2021 roku

	Przeciętna ilość zatrudnionych w 2021r. (w przeliczeniu na pełne etaty)	Kobiety (w przeliczeniu na pełne etaty)	Mężczyźni (w przeliczeniu na pełne etaty)
Pracownicy ogółem:	21,54	18,54	3
- lekarze	3	1	2
- pielęgniarki	10,54	10,54	0
- obsługa	8	7	1

Oprócz lekarzy zatrudnionych na umowę o pracę Zakład zatrudniał 6 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 15,2%, osiągając wartość 3 460 192,31 zł. Na przychody te składały się: przychody ze świadczonych usług medycznych w ramach umów z NFZ w kwocie 3 253 863,78 zł, przychody z porad udzielonych nieubezpieczonym, badań laboratoryjnych i szczepień nieobowiązkowych w kwocie 202 728,53 zł oraz przychody z najmu gabinetów kwocie 3 600,00 zł.

Podobny wzrost o 13,2 % na przełomie badanych lat odnotowały koszty rodzajowe SPZOZ w Lubawce. Na koniec 2020 roku koszty rodzajowe wynosiły 3 123 994,84 zł, podczas gdy rok później wzrosły o 412 tysięcy zł. Wśród kosztów rodzajowych w 2021 roku podobnie jak w latach ubiegłych główną pozycję stanowiły wynagrodzenia 47,5 %, następnie usługi obce 31,3%, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia 9,5%, zużycie materiałów i energii 7,7 % oraz amortyzacja 3,5 %. Największy wzrost zanotowały usługi obce, wpływ na to miały zmiany w umowach z lekarzami, zmniejszyły się wynagrodzenia osobowe, w porównaniu do ubiegłych lat zmniejszył się wzrost zarówno kosztu z tytułu umów o pracę jak również udział w kosztach.

Zarówno w 2020, jak i w 2021 roku SP ZOZ w Lubawce osiągnął stratę na sprzedaży. W 2020 roku była to strata w wysokości 95 124,20 zł, a w 2021 zmniejszyła się i wyniosła 68 277,90 zł.

Pozostałe przychody operacyjne w kwocie 35 764,62 za rok 2021 roku są niższe jak w roku poprzednim ponieważ została już w całości rozliczona dotacja na e-usługi.

Pozostałe koszty operacyjne w badanym okresie wzrosły do 1 388,65 zł jest to kara zapłacona dla NFZ za nieubezpieczonego pacjenta z roku 2013.

W rezultacie SPZOZ Lubawka zakończył 2021 rok stratą z działalności operacyjnej w wysokości 33 901,93 zł. Przychody finansowe w badanym okresie stanowiły niewielką wartość podobnie jak w 2020 roku. Koszty finansowe w 2021 roku wyniosły 2 zł. Ostatecznie za 2021 rok badany podmiot odnotował stratę brutto w wysokości 33 888,86 zł, który nie jest obciążony podatkiem dochodowym, a więc jest to zarówno strata netto.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubawce, zgodnie z danymi przedstawionymi w bilansie (załącznik 2), w 2021 roku dysponował majątkiem na kwotę 2 761 338,59 zł. Suma bilansowa w stosunku do poprzedniego roku wzrosła o ponad 43 tys. zł, w 2020 roku wynosiła bowiem 2 718 252,48 zł. W strukturze majątku dominowały przede wszystkim aktywa trwałe, stanowiąc ponad 75 % ogólnej sumy aktywów. Podobnie jak w latach 2019-2020. 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 2021 roku wynoszą 680 556,68 zł. W roku 2020 główną pozycję stanowiły należności krótkoterminowe natomiast w 2021 główną pozycję stanowią inwestycje krótkoterminowe, w postaci środków pieniężnych na rachunkach bankowych 48 % oraz 45,8 % należności krótkoterminowe w kwocie 311 811,62 zł. Podobnie jak rok wcześniej należności krótkoterminowe to należności z NFZ za usługi świadczone w miesiącu grudniu 2021 roku, za które płatność nastąpiła w styczniu 2022 roku.

Stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych na koniec 2021 roku znacznie się zwiększył w stosunku do poprzedniego roku ponieważ nie rozpoczęto żadnej inwestycji.

Na rachunkach bankowych (łącznie z ZFŚS) Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej na dzień 31.12.2021 roku było 326 601,58 zł.

W finansowaniu majątku podmiotu brały udział kapitały własne (71,6%) oraz zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (22,5%). Kapitał własny za rok 2021 zmniejszył się o stratę w kwocie 33 888,86 zł w stosunku do poprzedniego roku. Kapitał podstawowy SPZOZ w Lubawce zarówno w 2020, jak i 2021 roku wynosił 2 510 963,59 zł. Wśród zobowiązań i rezerw na zobowiązania główną pozycję stanowiły rozliczenia międzyokresowe, osiągając poziom 79 % ogółu zobowiązań. Następna pozycję stanowią zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń (11,3%) oraz zobowiązania krótkoterminowe (5,7%) za dostawy usług z m-ca grudnia 2021r.

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 2021 osiągają ujemne wartości, podmiot w badanym okresie odnotował stratę. Wszystkie 3 wskaźniki zyskowności osiągają wartość w granicach od -0,97 do -1,24 i otrzymują ocenę każdy po 0 pkt., gdzie maksymalnie można uzyskać po 5 pkt. Ma to związek z charakterem działalności podmiotu, SPZOZ ma zapewnić dostęp do świadczeń medycznych swoim pacjentom i realizowany jest w trzech ośrodkach .

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 3,9 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 2021 osiągnął wartości 3,87 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 ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności w SP ZOZ w Lubawce wyniósł za 2021 rok 32,51 dni, co oznacza, że podmiot nie ma trudności ze ściągalnością swoich należności, średni czas oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi wynosi około 33 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 11,92 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 niskim 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 2021 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 5,98 %, tym samym zostaje oceniony na 10 punktów. Wskaźnik wypłacalności to 0,08 % i również 10 punktów, podobnie jak w latach ubiegłych najwyższe oceny.

Na maksymalnie możliwe do uzyskania 70 punktów zakład uzyskał 50 czyli 71,4%.

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 2021 rok

WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ				
GRUPA	WSKAŹNIKI	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA	Max ocena do uzyskania
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)	-0,97	0	5
	2) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%)	-0,97	0	5
	3) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (%)	-1,24	0	5
		1. RAZEM:	0	15
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	1) WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI	3,9	10	12
	2) WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI	3,87	10	13
		2. RAZEM:	20	25
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH)	32,51	3	3
	2) WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH)	11,92	7	7
		3. RAZEM:	10	10
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	1) WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)	5,98	10	10
	2) WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI	0,08	10	10
		4. RAZEM:	20	20
ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW			50	70

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno - finansowej na lata 2022-2024 wraz z opisem przyjętych założeń.

Prognozę rachunku zysków i start oraz bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej na lata 2022 – 2024r. 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 2022-2024 przedstawiają załączniki 3,4 oraz 5.

W prognozowanym okresie założono wzrost przychodów, który z roku na rok wyniesie około 6 %. Uwzględniono zakończenie umowy z NFZ na usługi stomatologiczne od maja 2022 z powodu braku lekarzy dentystów. W 2021 roku przychody netto ze sprzedaży produktów wynosiły 3.460 tysięcy zł, w 2022 wyniosą 3.350 tysięcy zł, rok później 3.500 tysięcy zł, a na koniec badanego okresu, w 2024 roku 3.700 tysięcy zł. Ogólnie sprzedaż spada w stosunku do 2021 roku ponieważ w prognozowanym okresie brak przychodów ze stomatologii. Prognozowany wzrost wynika ze wzrostu przychodów ze sprzedaży usług medycznych w ramach umów z Narodowym Funduszem Zdrowia z podstawowej opieki zdrowotnej oraz ginekologii. Nie znane są przesłanki, aby wartości kontraktów z NFZ miały ulec drastycznym zmianom.

Podobnie jak przychody w prognozowanym okresie koszty rodzajowe powinny wzrosnąć a w stosunku do 2021 a ponieważ od maja nie będziemy ponosić kosztów na stomatologię to zauważa się spadek. Na koniec 2021 roku koszty rodzajowe wynosiły prawie 3.534 tysiące zł, w 2022 roku planuje się koszty do kwoty 3.455 tys. zł a w 2023-2024 wzrosną o prawie 5%. W całym prognozowanym okresie największy udział w kosztach rodzajowych będą miały wynagrodzenia. Udział ten oscyluje w granicach 50%. Następną pozycję, z udziałem w granicach 28% 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 amortyzacji w 2021 roku stanowią tylko 3,5 % w łącznych kosztach działalności operacyjnej, w 2022-2024 roku będą na podobnym poziomie do czasu kiedy podejmiemy się większej inwestycji. Pomimo planowanego remontu wejścia do budynku w Przychodni w Lubawce nie ujęto tego faktu w planach ponieważ nie znamy jeszcze zakresu robót oraz wartości.

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 2021 roku wyniosła 68 tys. zł, w 2022 roku wyniesie 105 tys. zł, w większości jest to strata na działalności ze stomatologii. Z powodu odejścia na emeryturę lekarza należało wypłacić odprawę emerytalną, która zbiegła się z nagrodą jubileuszową. W kolejnych latach prognozuje się stopniową poprawę wyniku, jednak zysk ze sprzedaży bez radykalnej zmiany cen przez NFZ będzie trudny do uzyskania.

Na koniec 2021 roku pozostałe przychody operacyjne wynosiły 35 764,62 zł. Zgodnie z prognozą w latach 2022-2024 nastąpi spadek pozostałych przychodów ponieważ środki trwałe i WNIP zakupione z dotacji (e-projekt) zostały 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.

Strata brutto będąca zarazem stratą netto w 2021 roku wyniosła 33 888,86 zł. Prognozuje się, że w wyniku wyżej opisanych zmian ekonomiczno – finansowych na koniec 2022 roku osiągniemy stratę w kwocie 75 000,00 zł. Natomiast w latach 2023-2024 powinna maleć do 12 tys. zł w roku 2024.

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 jest podobny i wynosi 71,6% w 2021 roku, 70,% w 2022, 70,7% w 2023 oraz 70,7% w 2024 roku. Kapitały obce, a dokładniej rozliczenia międzyokresowe na koniec 2021 roku wynosiły 620 tysiące, w kolejnym prognozowanym okresie spadły o 4,2%, osiągając wartość 564 tysięcy w 2024 roku. Działo się to 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 2022 – 2024

Tabela 4

Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce w latach 2022 - 2024

Rodzaj wskaźnika	Lata					
	2022		2023		2024	
wskaźniki zyskowności	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zyskowności netto %	-2,22	0	-0,61	0	-0,32	0
wskaźnik zyskowności dział. Operacyjnej %	-2,22	0	-0,61	0	-0,32	0
wskaźnik zyskowności aktywów %	-2,76	0	-0,8	0	-0,45	0
Razem		0		0		0
wskaźniki płynności	2022		2023		2024	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik bieżącej płynności	3,62	10	3,67	10	3,72	10
wskaźnik szybkiej płynności	3,59	10	3,62	10	3,68	10
Razem		20		20		20
wskaźniki efektywności	2022		2023		2024	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik rotacji należności w dniach	32,29	3	29,67	3	29,3	3
wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	18,8	7	19,55	7	19,98	7
		10		10		10
wskaźniki zadłużenia	2022		2023		2024	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zadłużenia aktywów %	6,71	10	7,34	10	7,95	10
wskaźnik wypłacalności	0,09	10	01	10	0,11	10
Razem		20		20		20
Suma uzyskanych punktów w danym roku		50		50		50

5

Pierwsza grupa wskaźników zyskowności w całym okresie (2022-2024) odnotowuje ujemne wartości porównaniu, podobne jak w 2021 roku.

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 3,62 do prawie 4%, 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 30 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 20 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 2021 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 5,98%, w latach 2022-2024 około 7%, zostaje oceniony na 10 punktów w każdym analizowanym roku. Wskaźniki wypłacalności kształtują się w granicach 0,09 do 0,11, co również daje najwyższą ocenę punktową 10, w każdym analizowanym okresie.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie prognozowanych danych na lata 2022-2024 uzyskano w każdym roku po 50 punktów co stanowi 71,4 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

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

Istotny wpływ na wynik finansowy SPZOZ w Lubawce za rok 2021 oraz na lata 2022-2024 mają czynniki z którymi boryka się cała służba zdrowia a nawet gospodarka kraju oraz decyzje lokalne.

- galopująca inflacja powoduje wzrost kosztów w stopniu wyższym niż mogłoby to wynikać ze zmian w zakresie przychodów,
- bardzo wysokie koszty funkcjonowania w stosunku do przychodów, w ramach których największą pozycję stanowią wynagrodzenia wraz z pochodnymi (wzrost płacy minimalnej oraz minimalne wynagrodzenia dla personelu medycznego) bez wskazania źródeł finansowania ,
- utrzymujący się niedobór kadry zarówno lekarskiej jak i pielęgniarskiej powoduje presję płacową wywieraną na Zakład,
- niska wycena procedur medycznych, zaniżanie wartości wykonania usług,
- brak istotnej waloryzacji przez NFZ ceny za pacjenta, rentowność procedur od kilku lat zmienia się w niewielkim stopniu lub pozostaje praktycznie niezmienna,
- presja społeczna na utrzymanie trzech ośrodków zdrowia, generujących wysokie koszty i wymagające dużych nakładów finansowych. Ponoszenie straty i niemożność wykorzystania środków perspektywicznie pożądanym medycznie i społecznie,
- sytuacja epidemiczna w znaczny sposób wpłynęła na funkcjonowanie przychodni pod względem kosztowym. Dokładne oszacowanie kosztów związanych bezpośrednio z sytuacją epidemiologiczną jest praktycznie niemożliwe i trudno policzalne.

4. Podsumowanie.

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.



Za rok 2021 podobnie jak w latach poprzednich Zakład odnotowuje straty z działalności. Pierwszy raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej sporządzony był za rok 2016 i przez te wszystkie lata podnosiliśmy ten sam problem tzn. utrzymania trzech ośrodków zdrowia. Sama amortyzacja budynków w których udzielane są świadczenia wynosi rocznie:

- Lubawka – 52 652,28 zł
- Chełmsko Śl.- 19 807,53 zł
- Miskowice- 12 482,40 zł

Ilość pacjentów zadeklarowanych do naszych lekarzy i pielęgniarek nieznacznie wzrasta pomimo ujemnego przyrostu naturalnego jednak nie na tyle aby można było utrzymać trzy budynki w których udzielane są świadczenia zdrowotne. Koszty utrzymania (bezpośrednie) Ośrodka w Miskowicach za pierwszy kwartał 2022 roku 48 tys. zł. Podkreślamy akurat ośrodek w Miskowicach ponieważ tam akurat jest najmniej udzielanych świadczeń w stosunku do zadeklarowanych pacjentów.

W planach nie ujęto remontu Przychodni w Lubawce, ponieważ nie znamy na dzień dzisiejszy zakresu remontu i kwoty oraz pomocy Gminy w finansowaniu. W pierwszej kolejności musi być wyremontowane wejście do budynku.

Od 1 maja 2022 r. nie mamy poradni stomatologicznej do której dopłacaliśmy ze środków przeznaczonych na podstawowa opiekę zdrowotną. Nie oznacza to jednak, że wynik za 2022 rok będzie dodatni, wręcz odwrotnie odprawa i jubileusz wygenerowały stratę na stomatologii za te 4 miesiące a tym samym stratę za rok 2022 w kwocie 48,9 tys. zł ze stomatologii. Poradnia ginekologiczna oscyluje na poziomie wyniku „0”. SPZOZ w Lubawce w głównej mierze stawia na rozwój i utrzymanie na prawidłowym poziomie podstawowej opieki zdrowotnej, która jest główną i fundamentalną częścią systemu opieki zdrowotnej.

Jeżeli tej straty nie powiększy strata na działalności podstawowej to będzie o tyle dobrze, że stratę do wysokości amortyzacji pokrywamy z własnych środków. Problem jednak jest istotny bo przez wiele lat ponosimy straty i na koncie zysk/strata z lat ubiegłych jest już strata 535 tys. zł.

Reasumując, pomimo złych wskaźników zyskowności za rok 2021 i prognozy na lata 2022-2024 Zakład będzie miał całkowitą zdolność do regulowania swoich zobowiązań i dobrą wiarygodność finansową o czym informują pozostałe wskaźniki. Wskaźnik płynności, efektywności oraz zadłużenia zarówno za rok 2021 jak i w prognozie oceniane są na bliskim lub równym maksymalnym wartości.

Ze względu na poniesioną stratę bilansową za rok 2021 Dyrektor powinien przedstawić raport naprawczy do końca września 2022. Poprzedni raport naprawczy obejmował lata 2020-2022 dlatego proponuje się kontynuację poprzedniego.

Sporządził:

Teresa Sutor

Tel. 757411702; 693931777

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Lubawce
lek. med. Jolanta Dyszyńska-Kowalczyk

Załącznik 1

Rachunek zysków i strat Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce za 2021 rok.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT			
Wariant porównawczy			
za okres od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.			
Lp.	Wyszczególnienie	za okres	
		01.01.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021
1	2	3	4
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 028 870,64	3 467 505,07
	- od jednostek powiązanych		
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 004 368,00	3 460 192,31
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie - wartość ujemna)	24 502,64	7 312,76
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	3 123 994,84	3 535 782,97
I.	Amortyzacja	150 136,51	122 908,79
II.	Zużycie materiałów i energii	307 905,13	273 473,01
III.	Usługi obce	828 504,03	1 106 969,40
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	14 401,00	14 335,19
	- podatek akcyzowy		
V.	Wynagrodzenia	1 510 315,20	1 677 819,04
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	305 824,44	334 751,77
	- emerytalne	149 032,40	154 371,20
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	6 908,53	5 525,77
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-95 124,20	-68 277,90
D.	Pozostałe przychody operacyjne	142 547,50	35 764,62
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowanych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Dotacje	44 374,76	27 291,19
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	98 172,74	8 473,43
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1,42	1 388,65
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	1,42	1 388,65
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+ D - E)	47 421,88	-33 901,93
G.	Przychody finansowe	740,72	15,07
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00

	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	740,72	15,07
	- 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	0,00	2,00
I.	Odsetki, w tym:		2,00
	- 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)	48 162,60	-33 888,86
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)	48 162,60	-33 888,86

Załącznik 2

Bilans Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce na dzień 31.12.2021 roku.

BILANS JEDNOSTEK							
z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli							
na dzień 31 grudnia 2021 r.							
Lp.	AKTYWA	Stan na		Lp.	PASYWA	Stan na	
		31.12.2020	31.12.2021			31.12.2020	31.12.2021
1	2	3	4	1	2	3	4
A.	Aktywa trwałe	2 185 852,58	2 080 781,91	A.	Kapitał (fundusz) własny	2 009 813,07	1 975 924,21
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	2 185 852,58	2 080 781,91	IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1.	Środki trwałe	2 156 945,45	2 080 781,91	-	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	2 108 186,23	2 019 983,02	V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-549 313,12	-501 150,52
c)	urządzenia techniczne i maszyny	33 412,52	36 683,13	VI.	Zysk (strata) netto	48 162,60	-33 888,86
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	15 346,70	24 115,76				
2.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00				
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	28 907,13	0,00				
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				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
-	udziały lub akcje	0,00	0,00				
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00				
-	inne długoterm. aktywa finansowe	0,00	0,00				
b)	w pozost. jedn., w których jednostka	0,00	0,00				

	posiada zaangażowanie w kapitale					
-	udziały lub akcje	0,00	0,00			
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00			
-	inne długotermin. aktywa finansowe	0,00	0,00			
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00			
-	udziały lub akcje	0,00	0,00			
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00			
-	inne długotermin. 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. odroczonego podatku dochod.	0,00	0,00			
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00			
B.	Aktywa obrotowe	532 399,90	680 556,68	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	708 439,41 785 414,38
I.	Zapasy	8 355,48	5 162,40	I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00 0,00
1.	Materiały	8 355,48	5 162,40	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	304 489,39	311 811,62	-	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	304 489,39	311 811,62	III.	Zobowiązania krótkoterminowe	60 878,95 165 145,11
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	282 928,39	298 380,62	1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00 0,00
-	do 12 miesięcy	282 928,39	298 380,62	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	0,00	0,00	-	powyżej 12 miesięcy	0,00 0,00

	publicznoprawnych						
c)	inne	21 561,00	13 431,00	b)	inne	0,00	0,00
d)	dochodzone na drodze sądowej		0,00	2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	189 886,71	326 601,58	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	189 886,71	326 601,58	-	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	19 756,97	132 620,01
-	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:	19 756,97	44 217,58
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	-	do 12 miesięcy	19 756,97	44 217,58
-	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.	189 886,71	326 601,58	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	189 886,71	326 601,58	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		88 372,31
-	inne środki pieniężne	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń		0,00
-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	i)	inne	0,00	30,12
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	4.	Fundusze specjalne	41 121,98	32 525,10
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	29 668,32	36 981,08	IV.	Rozliczenia międzyokresowe	647 560,46	620 269,27
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	647 560,46	620 269,27
				-	długoterminowe	647 560,46	620 269,27
				-	krótkoterminowe	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		2 718 252,48	2 761 338,59	PASYWA RAZEM		2 718 252,48	2 761 338,59

Załącznik 3

Prognoza rachunku zysków i strat Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce za lata 2022-2024.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Wariant porównawczy				
Wyszczególnienie	Stan na	PROGNOZA NA LATA 2022- 2024		
	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
2	3	4	4	4
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 467 505,07	3 350 000,00	3 500 000,00	3 700 000,00
- od jednostek powiązanych				
Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 460 192,31	3 350 000,00	3 500 000,00	3 700 000,00
Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie - wartość ujemna)	7 312,76	0	0	0
Koszt działalności operacyjnej	3 535 782,97	3 455 000,00	3 540 300,00	3 707 000,00
Amortyzacja	122 908,79	112 000,00	130 000,00	170 000,00
Zużycie materiałów i energii	273 473,01	256 000,00	280 000,00	320 000,00
Usługi obce	1 106 969,40	950 000,00	1 000 000,00	1 050 000,00
Podatki i opłaty, w tym:	14 335,19	15 000,00	15 500,00	16 000,00
Wynagrodzenia	1 677 819,04	1 777 000,00	1 770 000,00	1 800 000,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia,	334 751,77	337 000,00	336 300,00	342 000,00
Pozostałe koszty rodzajowe	5 525,77	8 000,00	8 500,00	9 000,00
Zysk (strata) ze sprzedaży	-68 277,90	-105 000,00	-40 300,00	-7 000,00
Pozostałe przychody operacyjne	35 764,62	31 000,00	19 000,00	19 000,00
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowanych aktywów trwałych				
Dotacje	27 291,19	19 000,00	19 000,00	19 000,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
Inne przychody operacyjne	8 473,43	12 000,00	0	0
Pozostałe koszty operacyjne	1 388,65	1,000,00	0	0
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
Inne koszty operacyjne	1 388,65	1000,00	0	0
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-33 901,93	-75 000,00	-21 300,00	-12 000,00
Przychody finansowe	15,07	0	0	0
Dywidendy i udziały w zyskach				
Odsetki, w tym:	15,07	0	0	0
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych				
Koszty finansowe	2	0	0	0
Odsetki	2			
Zysk (strata) brutto =zysk (strata) netto	-33 888,86	-75 000,00	-21 300,00	-12 000,00

Załącznik 4

Prognoza aktywów bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Lubawce na lata 2022-2024.

BILANS JEDNOSTEK - AKTYWA z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli					
Lp.	AKTYWA	Stan	PROGNOZA NA LATA 2022 - 2024		
		na	31.12.2022	31.12.2032	31.12.2024
1	2	3	4	5	6
A.	Aktywa trwałe	2 080 781,91	1 990 880,00	1 902 577,00	1 816 374,00
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	2 080 781,91	1 990 880,00	1 902 577,00	1 816 374,00
1.	Środki trwałe	2 080 781,91	1 990 880,00	1 902 577,00	1 816 374,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)				
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 019 983,02	1 931 780,00	1 843 577,00	1 755 374,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	36 683,13	35 000,00	36,000,00	40,000,00
d)	środki transportu				
e)	inne środki trwałe	24 115,76	24 100,00	23 000,00	21 000,00
2.	Środki trwałe w budowie				
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie				
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	680 556,68	691 563,93	754 817,41	825 270,89
I.	Zapasy	5 162,40	5 000,00	6 000,00	7 000,00
1.	Materiały	5 162,40	5 000,00	6 000,00	7 000,00
2.	Półprodukty i produkty w toku				
3.	Produkty gotowe				
4.	Towary				
5.	Zaliczki na dostawy				
II.	Należności krótkoterminowe	311 811,62	281 000,00	288 000,00	306 000,00
1.	Należności od jednostek powiązanych				
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3.	Należności od pozostałych jednostek	311 811,62	281 000,00	288 000,00	306 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	298 380,62	269 000,00		
-	do 12 miesięcy	298 380,62	269 000,00	280 000,00	300 000,00
-	powyżej 12 miesięcy				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych				
c)	inne	13 431,00	12 000,00	8 000,00	6 000,00
d)	dochodzone na drodze sądowej				
III.	Inwestycje krótkoterminowe	326 601,58	365 563,93	418 817,41	467 270,89
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	326 601,58	365 563,93	418 817,41	467 270,89
a)	w jednostkach powiązanych				
b)	w pozostałych jednostkach				
c)	środki pieniężne i inne aktywa p.	326 601,58	365 563,93	418 817,41	467 270,89
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	326 601,58	365 563,93	418 817,41	467 270,89
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	36 981,08	40 000,00	42 000,00	45 000,00
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy				
D.	Udziały (akcje) własne				
AKTYWA RAZEM		2 761 338,59	2 682 443,93	2 657 394,41	2 641 644,89

Załącznik 5

Prognoza pasywów bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce na lata 2022-2024.

BILANS JEDNOSTEK - PASYWA z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli					
Lp.	PASYWA	Stan na	PROGNOZA NA LATA 2022- 2024		
		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5	6
A.	Kapitał (fundusz) własny	1 975 924,21	1 900 924,21	1 879 624,21	1 867 624,21
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	-501 150,52	-535 039,38	-610 039,38	-631 339,38
VI.	Zysk (strata) netto	-33 888,86	-75 000,00	-21 300,00	-12 000,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	785 414,38	781 519,72	777 770,20	774 020,68
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	165 145,11	180 000,00	195 000,00	210 000,00
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych				
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	132 620,01	150 000,00	170 000,00	190 000,00
a)	kredyty i pożyczki				
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				

c)	inne zobowiązania finansowe				
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	44 217,58	50 000,00	60 000,00	70 000,00
e)	zaliczki otrzymane na dostawy				
f)	zobowiązania wekslowe				
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych	88 372,31	100 00,00	110 000,00	120 000,00
h)	z tytułu wynagrodzeń				
i)	inne	30,12			
4.	Fundusze specjalne	32 525,10	30 000,00	25 000,00	20 000,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	620 269,27	601 519,72	582 770,20	564 020,68
1.	Ujemna wartość firmy				
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe				
-	długoterminowe	620 269,27	601 519,72	582 770,20	564 020,68
-	krótkoterminowe				
	PASYWA RAZEM	2 761 338,59	2 682 443,93	2 657 394,41	2 641 644,89

