

# **RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ**

**Zespołu Opieki Zdrowotnej we Włoszczowie – Szpitala Powiatowego im.  
Jana Pawła II**

**Z siedzibą we Włoszczowie, ul. Żeromskiego 28**

**Włoszczowa, dnia 31 maja 2021 roku**

## **RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ**

**Zespołu Opieki Zdrowotnej – Szpitala Powiatowego im. Jana Pawła II  
Z siedzibą we Włoszczowie, ul. Żeromskiego 28**

### **DLA RADY POWIATU WŁOSZCZOWSKIEGO**

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Zespołu Opieki Zdrowotnej – Szpitala Powiatowego im. Jana Pawła II we Włoszczowie** jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej, przedłożony przez Dyrektora w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r o działalności leczniczej. Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020 (sprawozdanie finansowe przed badaniem przez biegłego rewidenta) i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 r.;
2. prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń;
3. informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację Szpitala.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowności: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej, zyskowności aktywów;
- 2) wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności;
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań;
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

Ocena sytuacji ekonomicznej sp zoz została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

## ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok 2020

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-2,41%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-0,24%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-3,98%	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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 jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,58	0
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,34	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	37	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	64	4
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	7
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	116%	0
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	-2,12	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	0
<b>Suma uzyskanych punktów</b>					7



**1. Wskaźniki Zyskowności** – określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.

**Wskaźnik zyskowności netto (%)** pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem- koszty ogółem podmiotu. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji szpitala: medycznych i społecznych. W przypadku szpitali wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Wartość wskaźnika zyskowności netto szpitala świadczy o braku tej równowagi pomiędzy przychodami a kosztami.

Zyskowność netto w całym okresie objętym analizą wykazuje wartość ujemną. Oznacza to, iż na podstawowej i finansowej działalności szpital generuje stratę.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.**

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

Zyskowność działalności operacyjnej również stanowi wartość ujemną.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.**

**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. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

Poziom wskaźnika zyskowności aktywów w badanym okresie jest ujemny. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Szpital nie generuje zysku.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.**

**2. Wskaźniki płynności** – określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźnik obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.



**Wskaźnik bieżącej płynności** określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje, czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie wszystkich posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności szpitala do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

Wskaźnik za 2020r wynosi 0,58 jest na bardzo niskim poziomie co świadczy o braku płynności finansowej. Płynność finansową szpital utracił wiele lat wcześniej. Modelowy poziom wskaźnika jest na poziomie 2. Teoretycznie, im wyższa wartość tego wskaźnika, tym lepsza sytuacja wierzycieli. Aktywa obrotowe pokrywają w 58% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 12 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.**

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

Przy obliczaniu wskaźnika nie są brane pod uwagę zapasy, które w przypadku szpitala nie są składnikiem płynnym. W zasadzie wskaźnik powinien mieć wartość co najmniej 1. Wyliczony za 2020r wskaźnik wynosi 0,34. Środki pieniężne i należności pokrywają w 34% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe na zobowiązania.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 13 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.**

### **3. Wskaźniki efektywności.**

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę lub – w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności – określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

**Wskaźnik rotacji należności** - 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 oznacza, że przeciętnie przez 37 dni szpital kredytuje odbiorców swoich usług. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że kryje w sobie szereg należności o znacznie dłuższych terminach spłaty. Wpływ na wskaźnik ma nieterminowe płatności przez osoby nieubezpieczone, którym szpital udziela świadczeń medycznych.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 3 pkt. – szpital uzyskał 3 pkt.**

**Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)** określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że występują zobowiązania o jeszcze dłuższych terminach spłaty. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach szpitala wynosi 64 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 64 dni.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 7 pkt. – szpital uzyskał 4+ pkt.**

#### **4. Wskaźniki zadłużenia**

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

**Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)** informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku szpitala, świadczy o dużym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł obcych. Wysoki wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o dużym ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że Szpital może utracić zdolność do zwrotu długów.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt**

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

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.**

Łączna liczba punktów do osiągnięcia wynosi 70, szpital osiągnął poziom 7 pkt.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa szpitala jest trudna.



**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2020rok**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,41%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,24%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-3,98%	0
	I. Razem		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,58	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,34	0
	II. Razem		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	64	4
	III. Razem		7
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	116%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-2,12	0
	IV. Razem		0
Łączna wartość punktów			7

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

Prognoza na kolejne trzy lata 2021-2023 jest również niekorzystna, choć przewiduje poprawę wyniku i wskaźników.

ZOZ we Włoszczowie działając jako sp zoz prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2021-2023 rok została opracowana zgodnie z art. 53 ustawy o działalności leczniczej. Sp zoz pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. Prognozuje się, iż w okresie od 2021 roku do 2023 roku wynik finansowy ZOZ będzie ujemny. Ponadto prognozuje się, iż wpływ na wynik finansowy ma prognozowany wzrost kosztów rodzajowych oraz wzrost kosztów wynagrodzeń.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2021 rok, zatwierdzony przez Radę Społeczną ZOZ we Włoszczowie. Do prognozy przychodów na lata 2021-2023 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności szpitala.

W przychodach ujęto również środki finansowe z tytułu zatrudnienia rezydentów i stażystów oraz przychody ze sprzedaży produktów i usług (tzw. pozostała sprzedaż). Koszty szpitala za 2021 rok wykazano na podstawie planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Społeczną Szpitala. Koszty amortyzacji, zużycia leków i materiałów, usługi obce, podatki i opłaty oraz pozostałe koszty operacyjne wykazano w prognozie na 2021 rok o 7,8% wyższe od kosztów wykonanych w 2020 rok. Na 2022 rok założono również wzrost tych kosztów o kolejne 6,2% w porównaniu do 2021 roku. Koszty wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych na 2021 rok zaplanowano w prognozie – wzrost o 1,6%. Na 2022 roku zaplanowano wzrost o 5% w porównaniu do 2021 roku. Pozostałe koszty operacyjne, pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe, zaplanowano na stałym poziomie w latach 2021-2023.

Zaplanowano stratę netto w 2021 roku na poziomie 3 980 964zł ; w 2022 roku 1 763 660zł ; w 2023 roku 1 396 657zł. Strata do pokrycia za 2021 rok planowana jest na poziomie 1 980 964zł, w 2022 roku – wartość amortyzacji jest wyższa niż planowana strata, w 2023 roku - wartość amortyzacji jest wyższa niż planowana strata.



**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

KOD	Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>49 762 692</b>	<b>51 125 316</b>	<b>56 749 101</b>	<b>59 586 556</b>
	- od jednostek powiązanych	0	0	0	0
<b>A.I.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	<b>49 762 692</b>	<b>51 125 316</b>	<b>56 749 101</b>	<b>59 586 556</b>
A.I.1.	sprzedanych NFZ	49 762 692	51 125 316	56 749 101	59 586 556
A.I.2.	sprzedanych Ministerstwu Zdrowia	0	0	0	0
A.I.3.	sprzedanych pracodawcom	0	0	0	0
A.I.4.	pozostałych	0	0	0	0
<b>A.II.</b>	<b>Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie -wartość ujemna)</b>	<b>-32 044</b>	<b>-30 000</b>	<b>-30 000</b>	<b>-30 000</b>
<b>A.III.</b>	<b>Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki</b>	<b>32 044</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>
<b>A.IV.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>51 191 535</b>	<b>55 196 280</b>	<b>58 632 760</b>	<b>61 183 213</b>
<b>B.I.</b>	<b>Amortyzacja</b>	<b>1 706 729</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 100 000</b>	<b>2 500 000</b>
<b>B.II.</b>	<b>Zużycie materiałów i energii</b>	<b>8 100 997</b>	<b>11 039 000</b>	<b>12 032 510</b>	<b>12 363 680</b>
B.II.1.	Materiałów	0	0	0	0
B.II.1.a.	- leków	0	0	0	0
B.II.1.b.	- żywności	0	0	0	0
B.II.1.c.	- sprzętu jednorazowego	0	0	0	0
B.II.1.d.	- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	0	0	0	0
B.II.1.e.	- paliwa (gaz)	0	0	0	0
B.II.1.f.	- pozostałe	0	0	0	0
B.II.2.	Energii	0	0	0	0
B.II.2.a.	- elektrycznej	0	0	0	0
B.II.2.b.	- ciepłej	0	0	0	0
B.II.2.c.	- pozostałe	0	0	0	0
<b>B.III.</b>	<b>Usługi obce</b>	<b>13 279 504</b>	<b>13 603 000</b>	<b>14 555 210</b>	<b>14 963 300</b>
B.III.1.	remontowe	0	0	0	0
B.III.2.	transportowe	0	0	0	0
B.III.3.	medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	0	0	0	0
B.III.4.	pozostałe usługi	0	0	0	0
<b>B.IV.</b>	<b>Podatki i opłaty</b>	<b>151 621</b>	<b>162 280</b>	<b>165 000</b>	<b>170 000</b>
	w tym: podatek akcyzowy	0	0	0	0
<b>B.V.</b>	<b>Wynagrodzenia</b>	<b>22 296 779</b>	<b>22 644 000</b>	<b>23 776 200</b>	<b>24 908 400</b>
B.V.1.	wynagrodzenia ze stosunku pracy	0	0	0	0
B.V.2.	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	0	0	0	0
B.V.3.	wynagrodzenia pozostałe	0	0	0	0
<b>B.VI.</b>	<b>Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:</b>	<b>5 405 402</b>	<b>5 498 000</b>	<b>5 753 840</b>	<b>6 027 833</b>
	- składki na ubezpieczenia społeczne	0	0	0	0
	- składki na fundusz pracy	0	0	0	0
	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0	0	0	0
<b>B.VII.</b>	<b>Pozostałe koszty rodzajowe</b>	<b>250 504</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>
	- w tym: podróże służbowe	0	0	0	0
<b>B.VIII.</b>	<b>Wartość sprzedanych towarów i materiałów</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C.</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-1 428 843</b>	<b>-4 070 964</b>	<b>-1 883 660</b>	<b>-1 596 657</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>3 274 880</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
D.II.	Dotacje, w tym:	960 279	0	0	0
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0	0
	- dotacje z jednostek samorządu terytorialnego	0	0	0	0
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0
D.IV.	Inne przychody operacyjne, w tym:	2 314 600	2 000 000	2 000 000	2 000 000
	- bezzwrotne środki zagraniczne	0	0	0	0
	- równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych	0	0	0	0
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 975 026</b>	<b>800 000</b>	<b>900 000</b>	<b>900 000</b>
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	14 435	0	0	0
E.III.	Inne koszty operacyjne	1 960 591	800 000	900 000	900 000
<b>F.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-128 989</b>	<b>-2 870 964</b>	<b>-783 660</b>	<b>-496 657</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>174 750</b>	<b>90 000</b>	<b>120 000</b>	<b>100 000</b>
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0	0	0	0
G.I.a.	od jednostek powiązanych	0	0	0	0
G.I.a.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
G.I.b.	od jednostek pozostałych, w tym:	0	0	0	0
G.I.b.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
G.II.	Odsetki	174 750	90 000	120 000	100 000
G.II.-	w tym od jednostek powiązanych	0	0	0	0
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0	0	0	0
G.III.-	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0
G.V.	Inne	0	0	0	0
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>1 329 846</b>	<b>1 200 000</b>	<b>1 100 000</b>	<b>1 000 000</b>
H.I.	Odsetki, w tym:	1 329 846	1 200 000	1 100 000	1 000 000
H.I.-	dla jednostek powiązanych	0	0	0	0
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0	0	0	0
H.II.-	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0
H.IV.	Inne	0	0	0	0
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-1 284 085</b>	<b>-3 980 964</b>	<b>-1 763 660</b>	<b>-1 396 657</b>
<b>J.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>K.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>L.</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>-1 284 085</b>	<b>-3 980 964</b>	<b>-1 763 660</b>	<b>-1 396 657</b>

Lp.	Wyszczególnienie	2 020	2 021	2 022	2 023
1	Suma Przychodów	53 212 322	53 215 316	58 869 101	61 686 556
2	Suma Kosztów	54 496 407	57 196 280	60 632 760	63 083 213



KOD	Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023
1	2	4	5	6	7
<b>AKTYWA</b>					
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>23 203 818</b>	<b>27 865 832</b>	<b>27 309 000</b>	<b>24 510 000</b>
<b>A.I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>27 810</b>	<b>30 000</b>	<b>50 000</b>	<b>20 000</b>
A.I.1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0
A.I.2	Wartość firmy	0	0	0	0
A.I.3	Inne wartości niematerialne i prawne	27 810	30 000	50 000	20 000
A.I.4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
<b>A.II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>23 176 008</b>	<b>27 835 832</b>	<b>27 259 000</b>	<b>24 490 000</b>
A.II.1	Środki trwałe	21 858 573	23 335 832	24 759 000	23 290 000
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	25 000	25 000	25 000	25 000
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 888 689	17 700 000	19 000 000	18 000 000
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	105 075	99 000	90 000	95 000
A.II.1.d	środki transportu	128 832	111 832	594 000	570 000
A.II.1.e	inne środki trwałe	3 710 977	5 400 000	5 050 000	4 600 000
A.II.2	Środki trwałe w budowie	1 317 435	4 500 000	2 500 000	1 200 000
A.II.3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0	0
<b>A.III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.III.1	Od jednostek powiązanych	0	0	0	0
A.III.2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
A.III.3	Od pozostałych jednostek	0	0	0	0
<b>A.IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.IV.1	Nieruchomości	0	0	0	0
A.IV.2	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
A.IV.3	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0
A.IV.3.a-1	udziały lub akcje	0	0	0	0
A.IV.3.a-2	inne papiery wartościowe	0	0	0	0
A.IV.3.a-3	udzielone pożyczki	0	0	0	0
A.IV.3.a-4	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0
A.IV.3.b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
A.IV.3.b-1	udziały lub akcje	0	0	0	0
A.IV.3.b-2	inne papiery wartościowe	0	0	0	0
A.IV.3.b-3	udzielone pożyczki	0	0	0	0
A.IV.3.b-4	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0
A.IV.3.c	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0
A.IV.3.c-1	udziały lub akcje	0	0	0	0
A.IV.3.c-2	inne papiery wartościowe	0	0	0	0
A.IV.3.c-3	udzielone pożyczki	0	0	0	0
A.IV.3.c-4	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0
A.IV.4	Inne inwestycje długoterminowe	0	0	0	0
<b>A.V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.V.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0
A.V.2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>12 962 243</b>	<b>9 955 000</b>	<b>9 547 503</b>	<b>8 930 695</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>2 699 439</b>	<b>1 900 000</b>	<b>1 750 000</b>	<b>1 250 000</b>
B.I.1	Materiały	2 699 439	1 900 000	1 750 000	1 250 000
B.I.2	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0	0
B.I.3	Produkty gotowe	0	0	0	0
B.I.4	Towary	0	0	0	0
B.I.5	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0	0
<b>B.II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>6 197 946</b>	<b>5 011 000</b>	<b>5 007 503</b>	<b>4 817 695</b>
B.II.1	Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0
B.II.1.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0	0	0	0
B.II.1.a-1	do 12 miesięcy	0	0	0	0
B.II.1.a-2	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
B.II.1.b	inne	0	0	0	0
B.II.2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
B.II.2.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0	0	0	0
B.II.2.a-1	do 12 miesięcy	0	0	0	0
B.II.2.a-2	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
B.II.2.b	inne	0	0	0	0
B.II.3	Należności od pozostałych jednostek	6 197 946	5 011 000	5 007 503	4 817 695
B.II.3.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	6 097 503	5 000 000	5 000 503	4 803 695
B.II.3.a-1	do 12 miesięcy	6 097 503	5 000 000	5 000 503	4 803 695
B.II.3.a-2	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
B.II.3.b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	68 749	11 000	7 000	14 000
B.II.3.c	inne	0	0	0	0
B.II.3.d	dochodzone na drodze sądowej	31 694	0	0	0
<b>B.III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>3 719 538</b>	<b>2 689 000</b>	<b>2 440 000</b>	<b>2 513 000</b>
B.III.1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 719 538	2 689 000	2 440 000	2 513 000
B.III.1.a	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0
B.III.1.a-1	udziały lub akcje	0	0	0	0
B.III.1.a-2	inne papiery wartościowe	0	0	0	0
B.III.1.a-3	udzielone pożyczki	0	0	0	0
B.III.1.a-4	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0
B.III.1.b	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0
B.III.1.b-1	udziały lub akcje	0	0	0	0
B.III.1.b-2	inne papiery wartościowe	0	0	0	0
B.III.1.b-3	udzielone pożyczki	0	0	0	0
B.III.1.b-4	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0
B.III.1.c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 719 538	2 689 000	2 440 000	2 513 000
B.III.1.c-1	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 480 795	2 500 000	2 400 000	2 450 000
B.III.1.c-2	inne środki pieniężne	238 743	189 000	40 000	63 000
B.III.1.c-3	inne aktywa pieniężne	0	0	0	0
B.III.2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0	0
<b>B.IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>345 320</b>	<b>355 000</b>	<b>350 000</b>	<b>350 000</b>
<b>C.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D.</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RAZEM AKTYWA</b>		<b>36 166 061</b>	<b>37 820 832</b>	<b>36 856 503</b>	<b>33 440 695</b>



KOD	Wyszczególnienie	2 020	2 021	2 022	2 023
1	2	4	5	6	7
<b>PASYWA</b>					
<b>A.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>-19 765 006</b>	<b>-23 048 191</b>	<b>-22 811 851</b>	<b>-22 108 508</b>
<b>A.I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>5 960 919</b>	<b>5 960 919</b>	<b>5 960 919</b>	<b>5 960 919</b>
<b>A.II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0	0	0
<b>A.III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0	0	0
<b>A.IV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0	0	0
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0	0	0
<b>A.V.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-24 440 240</b>	<b>-25 028 146</b>	<b>-27 009 110</b>	<b>-26 672 770</b>
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0	0
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-24 440 240	-25 028 146	-27 009 110	-26 672 770
<b>A.VI.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-1 285 685</b>	<b>-3 980 964</b>	<b>-1 763 660</b>	<b>-1 396 657</b>
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0	0
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-1 285 685	-3 980 964	-1 763 660	-1 396 657
<b>A.VII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>55 931 067</b>	<b>60 869 024</b>	<b>59 668 354</b>	<b>55 549 203</b>
<b>B.I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>5 484 148</b>	<b>5 400 000</b>	<b>5 280 000</b>	<b>5 410 000</b>
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 484 148	5 400 000	5 280 000	5 410 000
B.I.2.-	długoterminowa	4 305 435	4 200 000	4 100 000	4 260 000
B.I.2.-	krótkoterminowa	1 178 713	1 200 000	1 180 000	1 150 000
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	0	0	0	0
B.I.3.-	długoterminowe	0	0	0	0
B.I.3.-	krótkoterminowe	0	0	0	0
<b>B.II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>20 653 128</b>	<b>22 481 045</b>	<b>21 110 101</b>	<b>17 625 222</b>
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	20 653 128	22 481 045	21 110 101	17 625 222
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	20 653 128	22 481 045	21 110 101	17 625 222
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0
B.II.3.e.	inne	0	0	0	0
<b>B.III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>15 817 864</b>	<b>16 587 979</b>	<b>17 178 254</b>	<b>17 213 982</b>
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0	0
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
B.III.1.b.	inne	0	0	0	0
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0	0
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
B.III.2.b.	inne	0	0	0	0
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	15 216 893	15 997 979	16 578 254	16 613 982
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	2 783 305	2 946 083	3 066 083	2 856 083
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 841 092	6 951 896	7 112 171	6 952 899
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	5 841 092	6 951 896	7 112 171	6 952 899
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0	0	0	0
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3 901 082	3 600 000	3 750 000	3 800 000
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	2 347 343	2 100 000	2 200 000	2 500 000
B.III.3.i.	inne	344 071	400 000	450 000	505 000
B.III.4.	Fundusze specjalne	600 971	590 000	600 000	600 000
B.III.4.-	w tym: zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFSS)	600 971	590 000	600 000	600 000
<b>B.IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>13 975 927</b>	<b>16 400 000</b>	<b>16 100 000</b>	<b>15 300 000</b>
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0	0	0
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	13 975 927	16 400 000	16 100 000	15 300 000
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	11 820 585	14 500 000	13 800 000	12 800 000
-	- dotacje z budżetu państwa	11 820 585	14 500 000	13 800 000	12 800 000
-	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0	0
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	2 155 342	1 900 000	2 300 000	2 500 000
-	- dotacje z budżetu państwa	2 155 342	1 900 000	2 300 000	2 500 000
-	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0	0
<b>RAZEM PASYWA</b>		<b>36 166 061</b>	<b>37 820 832</b>	<b>36 856 503</b>	<b>33 440 695</b>

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -  
PROGNOZA NA LATA 2021 - 2023**

Grupa	Wskaźniki	2021		2022		2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-7,48%	0	-3,00%	0	-2,26%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-5,40%	0	-1,33%	0	-0,81%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-10,76%	0	-4,72%	0	-3,97%	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	0,42	0	0,42	0	0,32	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,25	0	0,26	0	0,21	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40	3	32	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	46	7	45	7	43	7
	<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	118%	0	118%	0	120%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,93	0	1,91	6	1,82	6
	<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>6</b>		<b>6</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>10</b>		<b>16</b>		<b>16</b>



**TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2020 -2023**

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	0	0	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0	0	0	0
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	4	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik wypłacalności	0	0	6	6
<b>RAZEM</b>	<b>7</b>	<b>10</b>	<b>16</b>	<b>16</b>

Wartość funduszu własnego ze względu na generowane od wielu lat straty ma wartość ujemną (suma strat przewyższała sumę kapitałów jednostki). Jak wynika z prognozy w ciągu najbliższych trzech lat zmiany w kapitale własnym będą pogłębiać jego wartość ujemną.

W zobowiązaniach z tytułu kredytów i pożyczek założono zwiększenie kredytu do uzyskanego limitu w latach 2021-2023r.

Jedną z przyczyn zadłużania się szpitala jest też zbyt niska wycena procedur medycznych. Oznacza to, że szpital realizując procedury zakontraktowane z NFZ otrzymuje za nią mniej środków niż wynosił rzeczywisty koszt jej wykonania. Problemem powodującym wzrost zadłużenia jest także odgórne narzucanie szpitalom wymogów bez wskazywania, skąd mają wziąć środki na ich realizację. Koszty działalności szpitala rosną, a wzrost przychodów nie jest wystarczająco wysoki. Przykładem może być wprowadzona podwyżka płacy minimalnej oraz wprowadzenie minimalnej stawki godzinowej dla pracowników medycznych.

Mimo niepewnej sytuacji finansowej, zakładamy, że nie nastąpi wzrost zobowiązań wymagalnych, które stanowią bezpośrednie zagrożenie dla płynności finansowej. Utrzymanie zobowiązań wymagalnych na dotychczasowym poziomie pozwoli na uniknięcie kosztów postępowań sądowych oraz komorniczych. Na podstawie dotychczasowych doświadczeń można stwierdzić, że koszty finansowe (obsługa zadłużenia) może ulec zmniejszeniu w kolejnych latach 2021-2023, przy otrzymaniu kredytu konsolidacyjnego, który może pozytywnie wpłynąć na wynik finansowy i stabilizację ZOZ.



## **Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala.**

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu. (Podstawowym założeniem przy opracowaniu korekty wskaźników na 2021 było przyjęcie, że ograniczenia składające się na ogólnospołeczną kwarantannę istotne dla funkcjonowania gospodarki będą znoszone w maju br., co jest spójne z założeniami Komisji Europejskiej)

Pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa jednak dłużej, a walka ze skutkami epidemii będzie długotrwała i może mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej:

- spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach,
- zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia,
- brak możliwości wypracowania kontraktu z NFZ mimo przywrócenie planowych zabiegów i badań oraz obniżenie wartości kontraktów w latach następnych,
- zmniejszenie wartości jednostki rozliczeniowej ze względu na spadek przychodów i braku środków w budżecie państwa na świadczenia gwarantowane
- nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów,
- zmiana przepisów w zakresie pokrycia strat sp zoz przez podmioty tworzące,
- likwidacja jednostek generujących straty,
- zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych
- generowanie wysokich kosztów finansowych w związku z wejściem w życie ustaw o przeciwdziałaniu zatorom płatniczym,
- obowiązek przystąpienia do PPK bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty,
- problemy z niedoborem kadry medycznej (lekarze, pielęgniarki) może spowodować trudności w utrzymaniu się szpitala w tzw. „sieci szpitali” ( w drugim poziomie sieci- obecnie szpital się znajduje),
- roszczenia płacowe,
- nieznany jest jeszcze zakres wprowadzonych ogólnie podwyżek dla pracowników ochrony zdrowia i ewentualne źródła finansowania.
- realizacja inwestycji może spowodować dodatkowe wydatki, nieprzewidziane w planach inwestycyjnych.

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Krystyna Banaszkowska

DYREKTOR  
Zespołu Opieki Zapobiegawczej  
w Włoszczowie

Rafał Krupa