

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

za 2020 rok

**Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska Samodzielny
Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łodzi**

Ul. Sporna 19/23, 91-738 Łódź

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

1. Organizacja i zarządzanie.

1.1 Przedmiot działalności.

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

1. *działalności leczniczej w rodzaju ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;*
2. *promocji zdrowia;*
3. *realizacja zadań zleconych przez Ministra Obrony Narodowej*

Zadania WSPL SP ZOZ obejmują w szczególności:

1. *udzielanie świadczeń zdrowotnych, w szczególności;*
 - badania i porady lekarskie,*
 - leczenie,*
 - badania i terapia psychiatryczna i leczenia uzależnień,*
 - pielęgnacja niepełnosprawnych i opieka nad nimi,*
 - badania diagnostyczne,*
 - zaopatrywanie w środki i materiały medyczne,*
 - leczenie stomatologiczne,*
 - orzekanie i opiniowanie o stanie zdrowia*

2. *Organizowanie i prowadzenie działalności w zakresie kształcenia, szkolenia i doskonalenia zawodowego kadry medycznej.*

WSPL SP ZOZ udziela świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju:

- 1) Podstawowej Opieki Zdrowotnej;
- 2) Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej:
 - poradnia okulistyczna,
 - poradnia chorób zakaźnych,
 - poradnia hepatologii,
 - poradnia dermatologiczna,
 - poradnia neurologiczna,
 - poradnia otolaryngologiczna
- 3) Opieki Psychiatrycznej i Leczenia Uzależnień

4) Poradni Stomatologicznej

5) Badań w zakresie opiniowania i orzekania o stanie zdrowia

1.2 Struktura organizacyjna i zasady zarządzania.

Strukturę organizacyjną WSPL SP ZOZ reguluje regulamin organizacyjny wprowadzony Zarządzeniem nr 11/2020 Dyrektora WSPL SP ZOZ z dnia 20.08.2020 .

Struktura organizacyjna WSPL SP ZOZ została przedstawiona w załączniku nr 1 do raportu

Ocena struktury organizacyjnej
Struktura zatrudnienia w WSPL SP ZOZ zachowuje proporcje między poszczególnymi grupami pracowników w ogólnej liczbie zatrudnionych. Uwzględniane są kwalifikacje i struktura zawodowa poszczególnych grup, celem zorganizowania efektywności wykonywania powierzonych zadań na stanowiskach pracy. W obecnych warunkach struktura organizacyjna spełnia swoją rolę.

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

Tabela nr 1 - realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2020 r.

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
Badania laboratoryjne	DIAGNOSTYKA Sp. z o.o. ul. prof. M. Życzkowskiego 16, 31-864 Kraków , Filia: ul. Szparagowa 10, 91-211 Łódź
Diagnostyka obrazowa	Bimed Komuńska Spółka Jawna Ul. Zachodnia 12 A, 91-058 Łódź
Badania EEG, EMG	Miejskie Centrum Medyczne im. dr Karola Jonschera w Łodzi Ul. Milionowa 14, 93-113 Łódź
Diagnostyka obrazowa-RTG), EEG	Centrum Medyczne im. dr L. Rydygiera Sp. z o.o. Ul. Sterlinga 13, 90-217 Łódź
Błaganie OCT, AF, YAG	LEPSZY WZROK Zdzeszyńska i Zdzeszyński Spółka Jawna Ul. Pomorska 66/68, 91-409 Łódź
Badania AF, OCT, USG	CONTACT-MED. Sp. z o.o. Ul. Cmentarna 1, 91-068 Łódź
Prace porządkowe – utrzymanie czystości	INWEMER System Sp. z o.o. Ul. Św. Jacka Odrowąża 15 03-310 Warszawa

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

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu

Umowy z zewnętrznymi podmiotami zawierane są wyłącznie dla zapewnienia właściwej realizacji świadczeń zdrowotnych w ramach umów zawartych z NFZ. Podmioty zewnętrzne charakteryzują się wysoką jakością świadczonych usług oraz wyspecjalizowaniem w obszarach swojego działania. Dysponują doświadczonym personelem diagnostycznym i odpowiednią aparaturą specjalistyczną. Przy wyborze danego kontrahenta, decydujące znaczenie ma (poza ceną), odległość, ogólna ocena świadczonych usług, oraz opinia w środowisku. Istotnym czynnikiem jest lokalizacja.

W najbliższym czasie, nie przewiduje się zmian w tym zakresie.

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości.

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ					
ISO 9001	Tak	04.11.2022			
ISO 14001					
ISO 18001					
ISO 27001					
Inne					

1.4 Polityka kadrowa – informacje ogólne.

1.4.1 Informacje o zatrudnieniu.

Stan oraz strukturę zatrudnienia przedstawiono w załączniku nr 2 do raportu.

Ocena stanu zatrudnienia

Stan zatrudnienia Wojskowej Specjalistycznej Przychodni Lekarskiej SP ZOZ charakteryzuje się podziałem na personel medyczny obejmujący etatowych lekarzy, pielęgniarki i średni personel pomocniczy (asystentka stomatologiczna), oraz personel administracyjny w tym kadra zarządzająca (kierowniczka) i pracownicy administracyjni.

W planowaniu zatrudnienia w WSPL SP ZOZ w sprawach dotyczących ustalania zatrudnienia pielęgniarek i położnych przestrzega się wytycznych ujętych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia w sprawie świadczeń gwarantowanych z zakresu leczenia szpitalnego. Przy ustalaniu zapotrzebowania na kadry pielęgniarskie uwzględnione zostają również takie czynniki jak liczba i rodzaj świadczonych usług, średni czas wykonywania usług, oraz efektywny czas pracy pielęgniarek.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2021 - 2023

Najważniejszym czynnikiem, który decyduje o możliwościach kształtowania stanu i struktury zatrudnienia w WSPL, jest założenie kontynuacji i podpisanie umów w oparciu o kontrakt z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia.

Planując zatrudnienie w latach 2021 – 2023, uwzględniono realizację kontraktu na nie zmniejszonym poziomie, a także przestrzeganie norm czasu pracy, szczególnie kadry medycznej. W planach kadrowych, uwzględniono również zalecenia wynikające z oceny ryzyka, głównie w zakresie pozyskiwania wysokospecjalistycznej kadry lekarsko-pielęgniarskiej. Trudny czas wywołany przez pandemię COVID-19 powoduje konieczność zatrudnienia personelu medycznego i niemedycznego w celu zabezpieczenia funkcjonowania przychodni. Zmieniające się przepisy, mogą w przyszłości, wymagać zmiany struktury zatrudnienia pracowników.

2. Działalność medyczna.

2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.

WSPL SP ZOZ zabezpiecza potrzeby zdrowotne pacjentów z terenu miasta Łodzi, oraz województwa łódzkiego. WSPL SP ZOZ prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia, . Pozostałe usługi medyczne świadczone są w oparciu o umowy ale również i bezumownie na rzecz innych podmiotów, oraz na rzecz osób fizycznych, szczególnie w zakresie opiniowania i orzekania o stanie zdrowia.

Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2020 r. oraz 2021 r.

Przedstawiono w załączniku nr 1 do raportu

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

WSPL SP ZOZ zauważa niskie limity zakontraktowanych świadczeń medycznych w poradniach specjalistycznych i niskie wyceny za punkt rozliczeniowy procedur medycznych obowiązujących i nie zmienionych od 2011 r.

Wartość zawartych umów nie wykorzystuje w pełni potencjału Przychodni.

Problemy w zakresie realizacji umowy z NFZ

W pierwszej połowie roku 2020 problemem WSPL SP ZOZ było zamknięcie placówek medycznych dla pacjentów. W drugiej połowie 2020 pojawił się problem zabezpieczenia przychodni w personel medyczny. Zauważono dużą niechęć ze strony lekarzy do świadczenia usług na rzecz publicznej placówki oraz wysokie wymagania finansowe.

Łączna wartość nadwykonań nierozliczonych na dzień 31.12.2020 r. wynosi 54.621,96 zł, z tego:

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

2.2 Lecznictwo stacjonarne.

Tabela nr 2 - podstawowe informacje charakteryzujące leczenie stacjonarne w 2020 r.

Komórka organizacyjna / oddział	Analiza wykonania umów z NFZ				% wskaźnik wykorzystania łóżek	Ocena wysokości umowy z NFZ do posiadanego potencjału*
	Wartość umowy po aneksach i ugodach (w zł)	Wykonanie umowy (w zł)	Wartość świadczeń niezapłaconych (w zł)	% wykonanie umowy		
Podstawowa Opieka Zdrowotna	904 130,00	1 072 217,99		119%		
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	864 251,49	619 851,35		72%		
Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	154 877,22	209 499,18		135%		
Lecznictwo stomatologiczne	194 400,00	136 516,28		70%		
Podsumowanie	2 117 658,71	2 038 084,80			x	x

* można ustalić odpowiedzi typu: wysokość adekwatna, wysokość nieadekwatna albo wartość umowy za niska lub wystarczająca.

Tabela nr 3 - wyniki finansowe ośrodków powstawania kosztów w 2020 r. (w zł).

Nazwa komórki organizacyjnej	Przychody ogółem		Koszty ogółem	Wynik
Podstawowa Opieka Zdrowotna	1 072 217,99		867 413,10	204 804,89
Poradnia okulistyczna	215 358,62		226 163,50	-10 804,88
Poradnia hepatologii i Chorób Zakaźnych	124 343,26		130 061,71	-5 718,45
Poradnia Neurologiczna	117 527,71		135 312,90	-17 785,19
Poradnia Otolaryngologii	98 702,88		107 935,51	-9 232,63
Poradnia Dermatologiczna	63 918,90		74 323,98	-10 405,08
Poradnia Stomatologiczna	136 516,28		176 164,60	-39 648,32
Poradnia Psychiatrii i Leczenia Uzależnień	209 499,18		264 756,06	-55 256,88
Poradnia Orzecznictwa	51 200,13		101 146,04	-49 945,91
Ogółem	2 089 284,95		2 083 277,40	6 007,55

2.3 Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 4 -informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2020 r.

Nazwa poradni	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad
	Ogółem	w tym wartość umowy z NFZ			
Poradnia Okulistyczna	215 358,62	215 358,62	226 163,50	-10 804,88	2786
Poradnia Hepatologiczna i chorób zakaźnych	124 343,26	124 343,26	130 061,71	-5 718,45	1541
Poradnia Neurologiczna	117 527,71	117 527,71	135 312,90	-17 785,19	1793
Poradnia Otolaryngologiczna	98 702,88	98 702,88	107 935,51	-9 232,63	1244
Poradnia Dermatologiczna	63 918,90	63 918,90	74 323,98	-10 405,08	731
Ogółem	619 851,37	619 851,37	673 797,60	-53 946,23	

Ocena funkcjonowania poradni

Specjalistyczne gabinety lekarskie zrealizowały w 72% kontrakt z NFZ. Nie występują nie rozliczone na dzień bilansowy usługi. Na ujemne wyniki finansowe poszczególnych komórek organizacyjnych, ma bezpośredni wpływ, liczony proporcjonalnie do udziału w przychodach ogółem, udział kosztów ogólnozakładowych. W roku 2020 wystąpiła pandemia Covid-19 powodując ograniczenie działania przychodni w pierwszej połowie roku.

2.3 Lecznictwo dzienne -nie dotyczy

2.4 Blok operacyjny -nie dotyczy

3. Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2021 – 2023.

WSPL SP ZOZ w Łodzi nie planuje ograniczenia działalności medycznej w poszczególnych zakresach świadczeń medycznych. W przypadku zaistnienia odpowiednich rozwiązań prawnych, ukierunkowujących obligatoryjne lub preferencyjne umiejscowienie Terenowej Wojskowej Komisji Lekarskiej w strukturach przychodni wojskowej lub przydzielenie realizacji profilaktycznych badań lekarskich z zakresu medycyny pracy dla żołnierzy i pracowników cywilnych wojska, spowodowałoby pozyskanie dodatkowych środków finansowych na realizację zadań inwestycyjnych i rozwojowych, przy jednoczesnym pozostawieniu środków finansowych w resorcie obrony narodowej, zasilając budżet resortowych zakładów opieki zdrowotnej.

4. Inwestycje oraz istotne remonty planowane do realizacji w 2021 r. i w latach kolejnych.

Tabela nr 5 - planowane inwestycje w latach 2021 -2023.

Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa (w tys. zł)	Planowane źródła finansowania	Planowany okres realizacji (od-do)	Uzasadnienie
Dotacja Celowa PMT 2021	285	MON	06-10/2021	

WSPL SP ZOZ otrzymał z MON dotację celową na dofinansowanie zakupu sprzętu i aparatury medycznej w roku 2021. Dyrekcja WSPL SP ZOZ podjęła decyzję o częściowej wymianie sprzętu oraz o zakupie nowego niezbędnego do pracy przychodni. Zakupienie m.in. RTG stomatologicznego czy USG podniesie jakość wykonywanych świadczeń w placówce. W dłuższym okresie czasu w ocenie placówki wpłynie to pozytywnie na pacjentów oraz przełoży się na zysk .

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 r.

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

Istotnym czynnikiem, który może mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową są trudności w zatrudnieniu lekarzy specjalistów, którzy realizowaliby kontrakt z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia.

Struktura wiekowa zatrudnionej kadry medycznej stwarza zagrożenie dla kontynuowania działalności, mimo podjętych działań w celu pozyskania specjalistycznej kadry medycznej. Ponadto, najbliższe sąsiedztwo dwóch szpitali klinicznych stwarza dużą konkurencję na rynku pracy, co znajduje odzwierciedlenie w potencjale Przychodni.

Dodatkowo, bardzo istotnym problemem mającym wpływ na przyszłość, jest ogłoszony

w marcu 2020 roku stan epidemii COVID-19. System ochrony zdrowia znalazł się w trudnej sytuacji. Zostały wstrzymane przyjęcia pacjentów w normalnym trybie, co ma bezpośredni związek z planową realizacją podpisanego kontraktu z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia. Sytuacja ta niewątpliwie będzie miała wpływ na ogólną sytuację ekonomiczną Przychodni w bieżącym roku.

5.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	1,36%	3
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	1,24%	3
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów,}}$ gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2	0,81%	3

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności określa zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. WSPL SP ZOZ osiągnęła dodatnie wartości wskaźników, które informują o racjonalnym i efektywnym gospodarowaniu. Poszczególne wartości wskaźników zyskowności osiągają średni

poziom, o czym informuje ocena punktowa na poziomie 3.

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaka część przychodów stanowi odnotowany zysk. W WSPL SP ZOZ jest to wskaźnik na poziomie 1,36%, który określa efektywność gospodarki finansowej.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania, z uwzględnieniem działalności podstawowej, oraz pozostałej działalności operacyjnej. Wskaźnik ten w WSPL SP ZOZ wynosi 1,24%, co oznacza, że efektywność działalności operacyjnej jest na poziomie średnim, co potwierdza ocena 3.

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku przypadającego na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli oznacza ogólną zdolność aktywów do generowania zysku. W WSPL wskaźnik wynosi 0,81%, czyli zdolność aktywów do generowania zysku jest na średnim poziomie. Na ogółem 15 możliwych do osiągnięcia punktów, WSPL SP ZOZ w Łodzi osiągnęła w 2020r. 9 punktów.

2) Wskaźniki płynności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik bieżącej płynności	$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	18,22 %	10
wskaźnik szybkiej płynności	$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	18,21 %	10

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik bieżącej płynności osiągnął wartość 18,22% , czyli WSPL SP ZOZ posiada zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych, co potwierdza ocena 10.

Wskaźnik szybkiej płynności o wartości 18,21%, informuje o zdolności WSPL do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych, najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wskaźnik ten uzyskał ocenę 10.

Reasumując, na 25 możliwych punktów, uzyskano łącznie 20 punktów, czyli WSPL SP ZOZ posiada wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

3) Wskaźniki efektywności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ <p>gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</p>	33,32	3
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,}}$ <p>gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</p>	12,81	7

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności w dniach, określa długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi zdrowotne. W 2020 r. osiągnął wartość 33,32% i ocenę 3. Świadczy to, o braku zagrożenia ze ściągalnością należności i nie zagraża zdolności do regulowania zobowiązań WSPL SP ZOZ.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach, określa okres jaki jest potrzebny WSPL, do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. W 2020 r. wskaźnik ten osiągnął wartość 12,81% i ocenę 7 punktów. Świadczy to o braku utrudnień w regulowaniu bieżących zobowiązań WSPL SP ZOZ. WSPL SP ZOZ w Łodzi, osiągnęła w 2020 r. maksymalną ilość punktów, tj. 10 uzyskanych na 10 możliwych do uzyskania.

4) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$\frac{\text{(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100\%}}{\text{Aktywa razem}}$	3,38%	10
wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,04	10

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów, kapitałami obcymi. WSPL SP ZOZ w Łodzi, osiągnęła wartość 3,38%, czyli poniżej 40%, co pozwala pozytywnie ocenić wiarygodność finansową. Uzyskana ocena 10 punktów, na 10 możliwych do uzyskania. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych, przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wartość wskaźnika na poziomie 0,04% jest niska i wskazuje na wysoką zdolność do regulowania zobowiązań. Potwierdza to, ocena 10 punktów na 10 możliwych do uzyskania.

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

	Wskaźnik	Uzyskane oceny za 2020 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	3	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	3	5
	Razem	9	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	10	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	10	13
	Razem	20	25
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
	Razem	10	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	10	10
	Razem	20	20
Łączna wartość punktów		59	70

Podsumowanie: Analizując poszczególne wskaźniki ekonomiczne, stwierdza się, że WSPL SP ZOZ w Łodzi, prowadzi racjonalną i efektywną działalność w zakresie świadczonych usług medycznych dla pacjentów lokalnego rynku. Wartości poszczególnych wskaźników i ocena punktowa świadczy o wiarygodności i potwierdzonej zdolności do regulowania swoich zobowiązań. Fakt ten został zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym za 2020 r., oraz przez brak zobowiązań wymagalnych. Łączna ocena 59 punktów na 70 możliwych do uzyskania wskazuje na wysoki poziom wiarygodności, szczególnie potwierdza to wskaźnik efektywności, oraz wskaźniki zadłużenia.

5. Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2021-2023.

Mocne strony	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Utrwalana od 20 lat mocna pozycja na rynku świadczeniodawców	Utrzymanie mocnej pozycji	3
Wyposażenie gabinetów lekarskich	Systematyczne uzupełnianie	2
Doświadczony personel medyczny	Pozyskiwanie nowych, młodszych stażem i wiekiem specjalistów	3
Realizacja podpisanych umów z NFZ na świadczenia zdrowotne	Utrzymanie ciągłości świadczeń zdrowotnych	3
Wdrożony system zarządzania jakością ISO	Recertyfikacja w kolejnych latach	2
Brak barier architektonicznych dla niepełnosprawnych	Utrzymanie poziomu	3
Korzystna sytuacja finansowa i duże zaangażowanie personelu	Utrzymanie poziomu i podnoszenie kwalifikacji	3
Posiadanie uprawnień jako placówka odwoławcza do badań na posiadanie broni	Utrzymanie poziomu	2

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

Słabe strony	Kierunek działania	Ocena wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową*
Brak rejestracji online	Wdrożenie	2
Brak lekarzy specjalistów na rynku pracy	Poszukiwanie lekarzy	3
Struktura wiekowa lekarzy specjalistów	Pozyskiwanie młodszych wiekiem lekarzy	3
System informatyczny nie jest obsługiwany przez wszystkich lekarzy	Wdrażanie umiejętności i szkolenie	2
Konieczność limitowania udzielanych świadczeń zdrowotnych, finansowanych przez NFZ	Możliwość negocjacji z NFZ	2

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

Szanse	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Pozyskiwanie nowych pacjentów	Promocja i reklama	3

Rozszerzenie zakresu usług medycznych	Rozbudowa bazy lokalowej	3
Pozyskanie lekarzy specjalistów	Monitoring rynku pracy lekarzy	3
Rozwinięcie współpracy z innymi podmiotami leczniczymi	Rozszerzenie oferty dla pacjentów - oferta	2
Korzystne rozwiązania prawne w zakresie odpłatnych świadczeń zdrowotnych	Informowanie o potrzebach uregulowań prawnych	3
Zmiany w przepisach, dotyczące TWKLi Medycyny Pracy dla żołnierzy i pracowników wojska	Sygnalizowanie potrzeb zabezpieczenia w resorcie MON	3

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

Zagrożenia	Kierunek działania	Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową*
Struktura wiekowa lekarzy specjalistów	Pozyskiwanie nowych lekarzy specjalistów	3
Spadek populacji pacjentów	Rozszerzanie oferty świadczonych usług medycznych	3

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

6. Przyjęta strategia działania.

7.1 Cele strategiczne:

Zasadniczym celem strategicznym WSPL SP ZOZ w Łodzi jest utrzymanie zdolności do kontraktowania i udzielania świadczeń medycznych z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia. Objęcie opieką medyczną i profilaktyczną oraz orzeczniczą pracowników resortu MON.

7.2 Cele operacyjne:

WSPL SP ZOZ w Łodzi realizuje program opieki zdrowotnej dla pacjentów na lokalnym rynku usług medycznych. Planuje się utrzymanie wysokiego poziomu tych usług, oraz wychodzenie naprzeciw potrzebom i wymogom Narodowego Funduszu Zdrowia.

7. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2021-2023.

8.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

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

– podpisanie umów z Narodowym Funduszem Zdrowia na usługi medyczne w kolejnych latach, na podobnym poziomie, przy założeniu zwiększenia wartości kontraktu lub zwiększenia wartości punktów rozliczeniowych za świadczone usługi zdrowotne.

Ponadto przyjęto następujące założenia w zakresie:

1) przychodów ze sprzedaży:

– podpisanie kontraktu z NFZ oraz nie zmniejszona ilość wykonywanych badań orzecznich

2) kosztów działalności podstawowej:

– zabezpieczenie wykonania kontraktu z NFZ, na relatywnie większym poziomie kosztów z lat ubiegłych.

3) pozostałych przychodów operacyjnych:

– przyjmuje się podobny poziom przychodów operacyjnych, uzyskanych w latach poprzednich z uwzględnieniem zasady ostrożności.

4) pozostałych kosztów operacyjnych:

– nie zwiększa się poziom tych kosztów, ponieważ NFZ weryfikuje świadczenia udzielane do 5-u lat wstecz. Zwrot niewielkich sum za pojedyncze usługi nienależnie opłacone przez NFZ, ujmowane są w pozostałych kosztach operacyjnych.

5) przychodów finansowych:

– uwzględnia się stabilną politykę gospodarczą i stały poziom oprocentowania posiadanych na rachunku bankowym środków finansowych.

6) kosztów finansowych:

- nie przewiduje się w latach następnych ponoszenia kosztów finansowych, które związane są z odsetkami za nieterminowe regulowanie zobowiązań.

7) stanu aktywów:

- Aktywa trwałe podlegają amortyzacji liniowej, Ich wartość netto sukcesywnie ulega obniżeniu. Aktywa obrotowe rosną, głównie przez wzrost poziomu środków finansowych zgromadzonych na rachunku bankowym

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

- przyjmuje się, że stan należności wynika z 1/12 kontraktu z NFZ, oraz nieznaczne należności od świadczeniobiorców podlegających badaniom orzecznym.

8) stanu zobowiązań:

- przyjmuje się nieznaczny wzrost zobowiązań, który wynika w szczególności z poziomu usług obcych w kolejnych latach.

WSPL SP ZOZ w Łodzi nie planuje w latach 2020-2022 zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytu lub pożyczki.

9) rezerw na zobowiązania:

- nie tworzy się rezerw na zobowiązania, bowiem wszystkie są realizowane na bieżąco.

10) funduszu własnego:

- fundusz własny tworzony jest zgodnie z ustawą o działalności leczniczej i zależy

od osiągniętych wyników finansowych w kolejnych latach działalności.

8.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2021 r.	2022 r.	2023 r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	0,42%	0,29%	0,41%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,33%	0,29%	0,41%
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,27%	0,18%	0,27%

Interpretacja wyników

Wartość wskaźników zyskowności jest zróżnicowana, ale przyjmuje podobny poziom ocen punktowych, które uzyskano w roku 2020. Wszystkie prognozowane wskaźniki potwierdzają zdolność do generowania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działania. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu. Przychody każdego roku obrotowego są wyższe niż koszty ich uzyskania.

2) Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2021 r.	2022 r.	2023 r.
wskaźnik bieżącej płynności	12,38	12,39	12,45
wskaźnik szybkiej płynności	12,37	12,38	12,44

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wartość wskaźników utrzymuje się w prognozowanym okresie na podobnym poziomie, co świadczy o braku ryzyka utraty zdolności do terminowego regulowania swoich zobowiązań. WSPL SP ZOZ w sposób efektywny gospodaruje posiadanymi środkami obrotowymi.

3) Wskaźniki efektywności.

Wskaźniki efektywności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2021 r.	2022 r.	2023 r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,22	29,21	28,91
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15,22	18,74	18,55

Interpretacja wyników

Wskaźniki efektywności, czyli wskaźnik rotacji należności (w dniach) i wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach), w okresie prognozowanym przyjmują oczekiwane wartości. Należności rozliczane są w okresie poniżej 45 dni, a zobowiązania regulowane w terminie do 60 dni. WSPL SP ZOZ w sposób efektywny prowadzi swoją działalność gospodarczą.

4) Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2021 r.	2022 r.	2023 r.
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	4,70%	4,76%	4,81%
wskaźnik wypłacalności	0,05	0,05	0,05

Interpretacja wyników

Wskaźniki zadłużenia aktywów w prognozowanym okresie utrzymuje się na podobnym poziomie. Informuje o posiadanej przez WSPL zdolności do finansowania aktywów kapitałem obcym. Wartość wskaźnika mieści się w przedziale poniżej 40% i osiąga wysoką ocenę.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych, przypadającą na jednostkę funduszu własnego. W prognozowanym okresie wskaźnik ten przyjmuje niskie wartości, co daje wysoką ocenę i potwierdza zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

8. Podsumowanie

Uwzględniając wszystkie okoliczności działania i podejmowane decyzje w celu sprostania oczekiwaniom rynku usług medycznych, a także zmieniającym się warunkom kontraktowania świadczeń zdrowotnych, WSPL SP ZOZ, pozytywnie ocenia swoją sytuację ekonomiczno-finansową. Realizuje przyjęte przez siebie założenia, oparte na obowiązujących przepisach prawa,

w szczególności ustawy o działalności leczniczej, w miarę możliwości, planuje się podejmowanie działań w celu utrzymania wysokiego poziomu usług medycznych, świadczonych pacjentom na lokalnym rynku.

DYREKTOR
WOJSKOWEJ SPECJALISTYCZNEJ
PRZYCHODNI LECNICKIEJ
SAMODZIELNY PUBLICZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ W ŁODZI
ppłk rez. lek. med. Rafał Szadkowski

.....
podpis i pieczęć kierownika zakładu

Załącznik nr 1 – Wartość umów z NFZ na 2020 r. oraz 2021 r.

Załącznik nr 2 – Bilans za rok 2019 – 2020 oraz prognoza na 2021 – 2023

Załącznik nr 3 - Rachunek zysków i strat za lata 2019-2020 oraz prognoza 2021 – 2023

Załącznik nr 4 – Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Załącznik nr 1

Wartość umów z NIFZ na 2020 r. oraz 2021 r.

Lp.	Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł		Struktura (w %)		Dynamika 2021/2020
		2020 r.	2021 r.	2020 r.	2021 r.	
1.	Podstawowa opieka zdrowotna opieka	904 130,00	904 130,00	42,69	42,91	1
2.	Ambulatoryjna specjalistyczna	864 251,49	846 074,14	40,81	40,16	0,978967523
3.	Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	154 877,22	162 228,96	7,31	7,70	1,047468182
4.	Lecznictwo stomatologiczne	194 400,00	194 400,00	9,18	9,23	1
		2 117 658,71	2 106 833,10			0,994887935

Lp.	Wyszczególnienie	Bilans										
		2019			2020			Prognoza			Dynamika	
		2019	2020	2021	2022	2023	2020/2019	2021/2020	2022/2021	2023/2022	2021/2020	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
			AKTYWA									
1	A. Aktywa trwałe	1 443 075,06	1 362 775,04	1 597 911,68	1 546 911,68	1 491 911,68	-5,56%	17,25%	-3,19%	-3,56%		
2	1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
3	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych											
4	2. Wartość firmy											
5	3. Inne wartości niematerialne i prawne											
6	4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne											
7	II. Rzeczowe aktywa trwałe	1 443 075,06	1 362 775,04	1 597 911,68	1 546 911,68	1 491 911,68	-5,56%	17,25%	-3,19%	-3,56%		
8	1. Środki trwałe	1 443 075,06	1 362 775,04	1 597 911,68	1 546 911,68	1 491 911,68	-5,56%	17,25%	-3,19%	-3,56%		
9	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	60 800,00	60 800,00	60 800,00	60 800,00	60 800,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
10	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 361 710,97	1 296 889,30	1 238 010,53	1 181 804,85	1 129 214,53	-4,76%	-4,54%	-4,54%	-4,45%		
11	c) urządzenia techniczne i maszyny	6 609,65	528,25	294 000,00	235 000,00	188 000,00	-92,01%	#####	-20,07%	-20,00%		
12	d) środki transportu											
13	e) inne środki trwałe	13 954,44	4 557,49	5 101,15	69 306,83	113 897,15	-67,34%	11,93%	1258,65%	64,34%		
14	2. Środki trwałe w budowie											
15	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie											
16	III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
17	1. Od jednostek powiązanych											
18	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale											
19	3. Od pozostałych jednostek											
20	IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
21	1. Nieruchomości											
22	2. Wartości niematerialne i prawne											
23	3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
24	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
25	- udziały lub akcje											
26	- inne papiery wartościowe											
27	- udziały lub akcje											
28	- inne długoterminowe aktywa finansowe											
29	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
30	- udziały lub akcje											
31	- inne papiery wartościowe											
32	- udziały lub akcje											
33	- inne długoterminowe aktywa finansowe											
34	c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
35	- udziały lub akcje											
36	- inne papiery wartościowe											
37	- udziały lub akcje											
38	- inne długoterminowe aktywa finansowe											
39	4. Inne inwestycje długoterminowe											
40	V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe											
41	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
42	2. Inne rozliczenia międzyokresowe											
43	B. Aktywa obrotowe	2 111 315,77	2 191 793,28	2 233 000,00	2 237 000,00	2 248 000,00	3,81%	1,85%	0,18%	0,49%		
44	I. Zapasy	782,66	743,23	2 000,00	2 000,00	2 000,00	-5,04%	169,10%	0,00%	0,00%		
45	1. Materiały	782,66	743,23	2 000,00	2 000,00	2 000,00	-5,04%	169,10%	0,00%	0,00%		
46	2. Półprodukty i produkty w toku											
47	3. Produkty gotowe											
48	4. Towary											
49	5. Zaliczki na dostawy i usługi											
50	II. Należności krótkoterminowe	182 068,23	199 333,18	187 000,00	187 000,00	187 000,00	9,48%	-6,19%	0,00%	0,00%		
51	1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
52	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
53	- do 12 miesięcy											
54	- powyżej 12 miesięcy											
55	b) inne											
56	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
57	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
58	- do 12 miesięcy											
59	- powyżej 12 miesięcy											
60	b) inne											
61	3. Należności od pozostałych jednostek	182 068,23	199 333,18	187 000,00	187 000,00	187 000,00	9,48%	-6,19%	0,00%	0,00%		
62	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	182 068,23	199 333,18	187 000,00	187 000,00	187 000,00	9,48%	-6,19%	0,00%	0,00%		

Bilans

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza					Dynamika			
		2019	2020	2021	2022	2023	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2023/ 2022
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
63	- do 12 miesięcy	182 068,23	199 333,18	187 000,00	187 000,00	187 000,00	9,48%	-6,19%	0,00%	0,00%
64	- powyżej 12 miesięcy									
65	b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych									
66	c) inne									
67	d) dochodzone na drodze sądowej									
68	III Investycje krótkoterminowe	1 924 754,35	1 988 070,09	2 039 000,00	2 042 000,00	2 052 000,00	3,29%	2,56%	0,15%	0,49%
69	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 924 754,35	1 988 070,09	2 039 000,00	2 042 000,00	2 052 000,00	3,29%	2,56%	0,15%	0,49%
70	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
71	- udziały lub akcje									
72	- inne papiery wartościowe									
73	- udzielenie pożyczki									
74	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
75	b) w pozostałych jednostkach									
76	- udziały lub akcje									
77	- inne papiery wartościowe									
78	- udzielenie pożyczki									
79	- inne krótkotermin. aktywa finansowe									
80	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 924 754,35	1 988 070,09	2 039 000,00	2 042 000,00	2 052 000,00	3,29%	2,56%	0,15%	0,49%
81	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 924 754,35	1 988 070,09	2 039 000,00	2 042 000,00	2 052 000,00	3,29%	2,56%	0,15%	0,49%
82	- inne środki pieniężne									
83	- inne aktywa pieniężne									
84	2. Inne inwestycje krótkoterminowe									
85	IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe									
86	C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 710,53	3 646,78	5 000,00	6 000,00	7 000,00	-1,72%	37,11%	20,00%	16,67%
87	D. Udziały (akcje) własne									
88	Aktywa razem	3 554 390,83	3 554 568,32	3 830 911,68	3 783 911,68	3 739 911,68	0,00%	7,77%	-1,23%	-1,16%
PASYWA										
89	A. Kapitał (fundusz) własny	3 367 573,10	3 430 096,88	3 439 911,68	3 446 911,68	3 456 911,68	1,86%	0,20%	0,20%	0,29%
90	I Kapitał (fundusz) podstawowy	1 426 010,03	1 426 010,03	1 426 010,03	1 426 010,03	1 426 010,03	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
91	II Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 904 923,35	1 941 563,07	2 004 086,85	2 013 901,65	2 020 901,65	1,92%	3,22%	0,49%	0,35%
92	- nadwyżka wartości sporządzą (wartości emisyjne) nad wartością nominalną udziałów (akcji)									
93	III Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:									
94	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej									
95	IV Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:									
96	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki									
97	- na udziały (akcje) własne									
98	V Zysk (strata) z lat ubiegłych	36 639,72	28 745,78	9 814,80	7 000,00	10 000,00	-21,54%	-65,86%	-28,68%	42,86%
99	VI Zysk (strata) netto									
100	VII Opisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)									
101	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	166 817,73	120 471,44	391 000,00	337 000,00	283 000,00	-33,37%	214,13%	-13,81%	-16,02%
102	I Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
103	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego									
104	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
105	- długoterminowa									
106	- krótkoterminowa									
107	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
108	- długoterminowe									
109	- krótkoterminowe									
110	II Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
111	1. Wobec jednostek powiązanych									
112	2. Wobec pozostałych jednostek									
113	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
114	a) kredyty i pożyczki									
115	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych									
116	c) inne zobowiązania finansowe									
117	d) zobowiązania wekslowe									
118	e) inne									
119	III Zobowiązania krótkoterminowe	166 814,74	120 110,05	180 000,00	180 000,00	180 000,00	-28,85%	49,86%	0,00%	0,00%
120	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
121	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
122	- do 12 miesięcy									
123	- powyżej 12 miesięcy									
124	b) inne									

Bilans

Lp.	Wyszczególnienie	2020					Prognoza			Dynamika			
		2019	2020	2021	2022	2023	2020/2019	2021/2020	2022/2021	2023/2022	2021/2020	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
125	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
126	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
127	- do 12 miesięcy												
128	- powyżej 12 miesięcy												
129	b) inne												
130	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	168 814,74	120 110,05	180 000,00	180 000,00	180 000,00	-28,85%	49,86%	0,00%	0,00%			
131	a) kredyty i pożyczki												
132	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych												
133	c) inne zobowiązania finansowe												
134	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	71 973,03	74 642,19	120 000,00	120 000,00	120 000,00	3,71%	60,77%	0,00%	0,00%			
135	- do 12 miesięcy	71 973,03	74 642,19	120 000,00	120 000,00	120 000,00	3,71%	60,77%	0,00%	0,00%			
136	- powyżej 12 miesięcy												
137	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi												
138	f) zobowiązania wekslowe												
139	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zatrudnionych oraz innych tytułów publicznoprawnych	51 663,01	39 588,10	50 000,00	50 000,00	50 000,00	-23,37%	26,30%	0,00%	0,00%			
140	h) z tytułu wynagrodzeń	33 776,00					-100,00%						
141	i) inne	11 400,70	5 879,76	10 000,00	10 000,00	10 000,00	-48,43%	70,07%	0,00%	0,00%			
142	4. Fundusze specjalne												
143	IV Rozliczenia międzyokresowe												
144	1. Ujemna wartość firmy	18 002,99	4 361,39	211 000,00	157 000,00	103 000,00	-75,77%	47,37%	0,00%	0,00%			
145	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	18 002,99	4 361,39	157 000,00	103 000,00	49 000,00	-75,77%	47,37%	0,00%	0,00%			
146	- długoterminowe	18 002,99	4 361,39	157 000,00	103 000,00	49 000,00	-75,77%	47,37%	0,00%	0,00%			
147	- krótkoterminowe			54 000,00	54 000,00	54 000,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
148	Pasywa razem	3 554 390,83	3 554 568,32	3 830 911,68	3 783 911,68	3 739 911,68	0,00%	7,77%	-1,23%	-1,16%			
149	Aktywa	3 554 390,83	3 554 568,32	3 830 911,68	3 783 911,68	3 739 911,68	0,00%	7,77%	-1,23%	-1,16%			
150	Pasywa	3 554 390,83	3 554 568,32	3 830 911,68	3 783 911,68	3 739 911,68	0,00%	7,77%	-1,23%	-1,16%			
Lp.	Wyszczególnienie	2018											
1	Należności z tytułu dostaw i usług	192 397,88											
2	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	65 250,64											
3	Aktywa	3 535 420,77											

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza					Dynamika						
		2019	2020	2021	2022	2023	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2023/ 2022			
42	I Odsetki, w tym:												
43	- od jednostek powiązanych												
44	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:												
45	- w jednostkach powiązanych												
46	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych												
47	IV Inne	11,00	6,48	20,00									
48	I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	36 639,72	28 745,78	9 814,80	7 000,00	10 000,00	-41,09%	208,64%	-100,00%				
49	J. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku												
50	K. (Zwiększenia straty)												
51	L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	36 639,72	28 745,78	9 814,80	7 000,00	10 000,00	-21,54%	-65,86%	-28,68%				42,86%
52	Razem przychody	2 383 515,45	2 113 767,02	2 352 742,10	2 411 000,00	2 426 000,00	-11,32%	11,31%	2,48%				0,62%
53	Razem koszty	2 346 875,73	2 085 021,24	2 342 927,30	2 404 000,00	2 416 000,00	-11,16%	12,37%	2,61%				0,50%
54	Wynik netto	36 639,72	28 745,78	9 814,80	7 000,00	10 000,00	-21,54%	-65,86%	-28,68%				42,86%

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe														
Lp.	Wyszczególnienie	Wzór	Przedział wartości	Prognoza										
				Ocena punktowa	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2 1)	Wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,54%	1,36%	0,42%	0,29%	0,41%	3	3	3	3	3
3 2)	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	1,15%	1,24%	0,33%	0,29%	0,41%	3	3	3	3	3
4 3)	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,03%	0,81%	0,27%	0,18%	0,27%	3	3	3	3	3
5	RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15					Uzyskane pkt.	9	9	9	9	9
6 2)	Wskaźniki płynności									20	20	20	20	20
7 1)	Wskaźnik bieżącej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	12,48	18,22	12,38	12,39	12,45	10	10	10	10	10
8 2)	Wskaźnik szybkiej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	12,48	18,21	12,37	12,38	12,44	10	10	10	10	10
9	RAZEM WSKAŹNIKI PŁYŃNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25					Uzyskane pkt.	20	20	20	20	20
10 3)	Wskaźniki efektywności									20	20	20	20	20
11 1)	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	28,98	33,32	30,22	29,21	28,91	3	3	3	3	3
12 2)	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	10,62	12,81	15,22	18,74	18,55	7	7	7	7	7
13	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10					Uzyskane pkt.	10	10	10	10	10
14 4)	Wskaźniki zadłużenia									10	10	10	10	10
15 1)	Wskaźnik 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	4,75%	3,38%	4,70%	4,76%	4,81%	10	10	10	10	10
16 2)	Wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania funduszu własny}}{\text{fundusz własny}}$	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	0,05	0,04	0,05	0,05	0,05	10	10	10	10	10
17	RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20					Uzyskane pkt.	20	20	20	20	20
18	SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW OCENY		Maksymalna ocena pkt.	70					Uzyskane pkt.	59	59	59	59	59