

# **RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ**

**za 2022 rok**

**Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska  
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
*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 oraz 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 hepatologiczna,*
  - 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 13/2022 Dyrektora WSPL SP ZOZ z dnia 14.06.2022

Ocena struktury organizacyjnej
Struktura zatrudnienia w WSPL SP ZOZ zachowuje proporcje między poszczególnymi grupami pracowników w ogólnej liczbie zatrudnionych. Uwzględniana jest 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 niemedyce w oparciu o zawarte umowy z podmiotami zewnętrznymi .

**Tabela nr 1 - realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2022 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
Badania OCT,AF, YAG	LEPSZY WZROK Zdzeszyńska i Zdzeszyński Spółka Jawna Ul. Pomorska 66/68, 91-409 Łódź
Prace porządkowe – utrzymanie czystości	COMFORTCLEAN Michał Milczarek Ul. Chmurna 6, 92-018 Łódź
Pralnia	PRALNIA PERFECT IZABELA FABIJAŃSKA ul. Sienkiewicza 29, 90-114 Łódź
Obsługa prawna	Kancelaria Adwokacka Adwokat Anna Śmiechowicz Ul. Narutowicza 24/16, 90-135 Łódź

\* 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 dla zapewnienia właściwego funkcjonowania jednostki oraz 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 chociaż przychodnia otwarta jest na sugestie pacjentów oraz przełożonych.

### 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.

##### Ocena stanu zatrudnienia

Stan zatrudnienia Wojskowej Specjalistycznej Przychodni Lekarskiej SP ZOZ charakteryzuje się podziałem na personel medyczny obejmujący pielęgniarki i średni personel pomocniczy (asystentka stomatologiczna, rejestratorka medyczna), oraz personel administracyjny w tym kadra zarządzająca (kierownicza) 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.

##### Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2023 - 2025

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 oraz działanie na rzecz Rejonowej Wojskowej Komisji Lekarskiej.

Planując zatrudnienie w latach 2023 – 2025, 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. Zmieniające się przepisy oraz podpisanie nowych kontraktów mogą w przyszłości, wymagać zmiany struktury zatrudnienia pracowników

### **3. Działalność medyczna.**

#### **2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.**

WSPL SP ZOZ zabezpiecza potrzeby zdrowotne pacjentów z terenu miasta Łodzi, oraz województwa łódzkiego z naciskiem na służby mundurowe, pracowników RON i ich rodzin. 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 2022 r. oraz 2023 r.**

Przedstawiono w załączniku nr 1 do raportu

#### **Ocena wysokości umów zawartych z NFZ**

WSPL SP ZOZ zauważa niewystarczające limity zakontraktowanych świadczeń medycznych w poradniach specjalistycznych zapotrzebowanie na świadczone usługi jest wyższe. Wartość zawartych umów nie wykorzystuje w pełni potencjału Przychodni.

#### **Problemy w zakresie realizacji umowy z NFZ**

W roku 2022 ze względu na sytuację panującą w kraju od 2020 roku związaną z pandemią COVID 19 WSPL SP ZOZ 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.

Zgodnie z Zarządzeniem Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia Nr 115/2021/DSOZ z dnia 25.06.2021 r. w sprawie określenia warunków zawierania i realizacji umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju ambulatoryjna opieka specjalistyczna, dotyczącego wprowadzenia bez limitowego rozliczania wszystkich świadczeń opieki zdrowotnej, Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska SP ZOZ w Łodzi,

za rok 2022 ma rozliczone wszystkie świadczenia zrealizowane ponad limit w okresie od 01 stycznia 2022r do 31 grudnia 2022r

## 2.2 Lecznictwo stacjonarne.

Tabela nr 2 - podstawowe informacje charakteryzujące leczenie stacjonarne w 2022 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	1.167.700,87	1.167.700,87		100%		
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	1.488.732,42	1.432.446,86		96%		
Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	252.146,32	253.540,31		101%		
Lecznictwo stomatologiczne	260.280,00	256.166,04		98%		
Podsumowanie	3.168.859,61	3.109.854,08			x	x

Tabela nr 3 - wyniki finansowe komórek organizacyjnych w 2022 r. (w zł).

Nazwa komórki organizacyjnej	Przychody ogółem	Koszty ogółem	Wynik
Podstawowa Opieka Zdrowotna	1.183.957,69	1.157.024,14	26.933,55
Leczenie Stomatologiczne	272.366,04	332.865,26	-60.499,22
Poradnia okulistyczna	613.768,85	588.663,63	25.105,22
Poradnia hepatologiczna	145.802,24	171.902,87	-26.100,63
Poradnia Neurologiczna	339.710,78	384.701,37	-44.990,59
Poradnia Otolaryngologii	243.691,57	254.759,57	-11.068,00
Poradnia Dermatologiczna	89.473,42	121.706,74	-32.233,32
Poradnia Zdrowia Psychicznego	253.540,31	228.620,08	24.920,23
Poradnia Orzecznictwa	177.990,00	247.347,53	-69.357,53

### 2.3 Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 4 - informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2022 r.

Nazwa	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad
	Ogółem	w tym wartość umowy z NFZ			
Poradnia Okulistyczna	613.768,85	613.768,85	588.663,63	25.105,22	3203
Poradnia Hepatologiczna	145.802,24	145.802,24	171.902,87	-26.100,63	1177
Poradnia Neurologiczna	339.710,78	339.710,78	384.701,37	-44.990,59	2906
Poradnia Otolaryngologiczna	243.691,57	243.691,57	254.759,57	-11.068,00	1523
Poradnia Dermatologiczna	89.473,42	89.473,42	121.706,74	-32.233,32	706

#### Ocena funkcjonowania lecznictwa ambulatoryjnego

Specjalistyczne gabinety lekarskie zrealizowały w 96% kontrakt z NFZ. Nie występują nierozliczone 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 2022 Przychodnia pracowała w otoczeniu pandemii Covid-19 .

### 2.4 Lecznictwo dzienne.-nie dotyczy

### 2.5 Blok operacyjny.-nie dotyczy

## 4. Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2023 – 2025.

WSPL SP ZOZ w Łodzi nie planuje ograniczenia działalności medycznej w poszczególnych zakresach świadczeń medycznych. Przychodnia prognozuje ,że w latach 2023-2025 uda się uzyskać przychody z umowy dotyczącej Rejonowej Wojskowej Komisji Lekarskiej . WSPL prognozuje iż uda się uzyskać przydzielenie realizacji profilaktycznych badań lekarskich z zakresu medycyny pracy dla żołnierzy i pracowników cywilnych wojska. Spowodowałoby to 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.

## 5. Inwestycje oraz istotne remonty planowane do realizacji w latach 2023-2025.

Tabela nr 5 - planowane inwestycje w latach 2023 -2025.

Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa (w tys. zł)	Planowane źródła finansowania	Planowany okres realizacji (od-do)	Uzasadnienie
Unit Stomatologiczny	120.000,00	Środki własne	2024	
Unit Laryngologiczny	100.000,00	Środki własne	2024	

## 6. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 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.

### 5.2 Analiza wskaźnikowa.

#### 1) Wskaźniki zyskowności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	0,75%	3
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	-2,24%	0
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów,}}$ <p>gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</p>	0,65%	3



### Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności określa zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. WSPL SP ZOZ osiągnęła ujemną wartość wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej informuje, iż znaczna część przychodów została przeznaczona na pokrycie kosztów. Poszczególne wartości wskaźników zyskowności osiągają średni poziom, o czym informuje ocena punktowa na poziomie 3 w związku z ujemną wartością ocena punktowa to 0.

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaka część przychodów stanowi odnotowany zysk. W WSPL SP ZOZ jest to wskaźnik na poziomie 0,75%, który określa efektywność gospodarki finansowej.

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 0,65%, czyli zdolność aktywów do generowania zysku jest na średnim poziomie. Na ogółem 15 możliwych do osiągnięcia punktów, WSPL SP ZOZ w Łodzi osiągnęła w 2022r. 6 punktów.

#### 2) Wskaźniki płynności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik bieżącej płynności	$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	7,57	10
wskaźnik szybkiej płynności	$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	7,47	10

### Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności osiągnął wartość 7,57%, czyli WSPL SP ZOZ posiada zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych, co potwierdza ocena 10.

Wskaźnik szybkiej płynności o wartości 7,47%, 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)	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	35,13	3
	$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2}}$		
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	17,26	7
	$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,}}{\text{gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2}}$		

### Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności w dniach, określa długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi zdrowotne. W 2022 r. osiągnął wartość 35,13 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 2022 r. wskaźnik ten osiągnął wartość 17,26 i ocenę 7 punktów. Świadczy to o braku utrudnień w regulowaniu bieżących zobowiązań WSPL SP ZOZ. WSPL SP ZOZ w Łodzi, osiągnęła w 2022 r. maksymalną ilość punktów, tj. 10 uzyskanych na 10 możliwych do uzyskania.

### 4) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$\frac{\text{(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)} \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$	7,96%	10
wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,09	10

### Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów, kapitałami obcymi. WSPL SP ZOZ w Łodzi, osiągnęła wartość 7,96%, 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 0,09 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 2022 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	3	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	3	5
	<b>Razem</b>	<b>6</b>	<b>15</b>
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	10	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	10	13
	<b>Razem</b>	<b>20</b>	<b>25</b>
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
	<b>Razem</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	10	10
	<b>Razem</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
<b>łącna wartość punktów</b>		<b>56</b>	<b>70</b>

**Podsumowanie:** Analizując poszczególne wskaźniki ekonomiczne, stwierdza się, że WSPL SP ZOZ w Łodzi, prowadzi poprawną 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 2022 r., oraz przez brak zobowiązań wymagalnych. Łączna ocena 56 punktów na 70 możliwych do uzyskania wskazuje na wysoki poziom wiarygodności, szczególnie potwierdza to wskaźnik efektywności, oraz wskaźniki zadłużenia.

## 7. Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2023-2025.

<b>Mocne strony</b>	<b>Kierunek działania</b>	<b>Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*</b>
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

<b>Słabe strony</b>	<b>Kierunek działania</b>	<b>Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*</b>
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

<b>Szanse</b>	<b>Kierunek działania</b>	<b>Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*</b>
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 RWKLi 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

<b>Zagrożenia</b>	<b>Kierunek działania</b>	<b>Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową*</b>
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

## 8. 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 orzecznictwem pracowników resortu MON i innych służb mundurowych.

### 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. Przychodnia przystąpiła w roku 2022 do konkursu na realizację usług w zakresie wykonywania badań diagnostycznych i konsultacji specjalistycznych dla potrzeb orzekania przez Rejonową Wojskową Komisję Lekarską, konkurs został rozstrzygnięty pozytywnie.

## 9. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2023-2025.

### 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 oraz obsługa Rejonowej Wojskowej Komisji Lekarskiej

2) kosztów działalności podstawowej:

– zabezpieczenie wykonania kontraktu z NFZ, na relatywnie większym poziomie kosztów z lat ubiegłych oraz koszty związane z obsługą RWKL

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) 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 oraz należności od RWKL

8) stanu zobowiązań:

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

WSPL SP ZOZ w Łodzi nie planuje w latach 2023-2025 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 zależny

## 8.2 Analiza wskaźnikowa.

### 1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2023 r.	2024 r.	2025 r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	2,14%	3,72%	3,53%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,11%	1,54%	0,99%
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	2,5%	4,71%	4,78%

#### Interpretacja wyników

Wartość wskaźników zyskowności jest zróżnicowana. 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		
	2023 r.	2024r.	2025 r.
wskaźnik bieżącej płynności	7,22	9,64	14,98
wskaźnik szybkiej płynności	7,13	9,54	14,83

#### 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		
	2023 r.	2024 r.	2025 r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35,47	41,98	43,77
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,69	17,63	10,62

### 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		
	2023 r.	2024 r.	2025 r.
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8,96%	7,05%	4,72%
wskaźnik wypłacalności	0,10	0,08	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.

## 10. Podsumowanie

Uwzględniając wszystkie okoliczności działania i podejmowane decyzje w celu sprostanie 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 LEKARSKIEJ  
SAMODZIELNY PUBLICZNY  
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ W ŁODZI  
*pplk.rez..lek.med. Rafał Szadkowski*  
podpis i pieczęć kierownika zakładu

Załącznik nr 1 – Wartość umów z NFZ na 2022 r. oraz 2023 r.

Załącznik nr 2 – Bilans za rok 2021 – 2022 oraz prognoza na 2023– 2025

Załącznik nr 3 - Rachunek zysków i strat za lata 2021-2025 oraz prognoza 2023 – 2025

Załącznik nr 4 – Wskaźniki ekonomiczno-finansowe



załącznik nr 1

Wartość umów z NFZ na 2022 r. oraz 2023 r.

Lp.	Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł		Struktura (w %)		Dynamika 2023/2022
		2022 r.	2023 r.	2022 r.	2023 r.	
1	Podstawowa Opieka Zdrowotna	1 167 700,87	1 255 278,44	36,80	36,94	7,50%
2	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	1 488 732,42	1 559 545,68	46,90	45,90	4,76%
3	Opieka Psychiatryczna i leczenie uzależnień	252 146,32	274 154,40	7,90	8,07	8,73%
4	Leczenie Stomatologiczne	260 280,00	308 880,00	8,20	9,09	18,67%
		3 168 859,61	3 397 858,52			7,23%











## Bilans

Lp.	Wyszczególnienie	Prognozna					Dynamika				
		2021	2022	2023	2024	2025	2021/2020	2022/2021	2023/2022	2024/2023	2025/2024
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					
126	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
127	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
128	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
129	b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
130	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	133 764,97	332 080,82	381 000,00	303 471,73	204 666,39	148,26%	14,73%	-20,35%	-32,56%	
131	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
132	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
133	c) inne zobowiązania finansowe	83 514,76	249 028,63	289 000,00	214 971,73	112 666,39	198,19%	16,05%	-25,62%	-47,59%	
134	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	83 514,76	249 028,63	289 000,00	214 971,73	112 666,39	198,19%	16,05%	-25,62%	-47,59%	
135	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
136	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
137	e) zaliczki otrzymana na dostawy i usługi	15 431,51	0,00	0,00	0,00	0,00	-100,00%				
138	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
139	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	27 150,19	78 239,95	89 000,00	86 000,00	90 000,00	188,17%	13,75%	-3,37%	4,65%	
140	h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
141	i) inne	7 668,51	4 812,24	3 000,00	2 500,00	2 000,00	-37,25%	-37,66%	-16,67%	-20,00%	
142	j) inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
143	4. Fundusze specjalne	302 746,98	311 490,62	237 690,86	163 891,10	90 091,34	2,89%	-23,69%	-31,05%	-45,03%	
144	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
145	1. Ujemna wartość firmy	302 746,98	311 490,62	237 690,86	163 891,10	90 091,34	2,89%	-23,69%	-31,05%	-45,03%	
146	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	214 366,95	237 690,86	163 890,86	90 091,10	16 291,34	10,88%	-31,05%	-45,03%	-81,92%	
147	- długoterminowe	88 380,03	73 798,76	73 800,00	73 800,00	73 800,00	-16,50%	0,00%	0,00%	0,00%	
147	- krótkoterminowe	3 938 778,99	4 172 196,05	4 252 615,47	4 302 787,44	4 336 782,34	5,93%	1,93%	1,18%	0,79%	
148	Pasywa razem	3 938 778,99	4 172 196,05	4 252 615,47	4 302 787,44	4 336 782,34	5,93%	1,93%	1,18%	0,79%	
149	Aktywa	3 938 778,99	4 172 196,05	4 252 615,47	4 302 787,44	4 336 782,34	5,93%	1,93%	1,18%	0,79%	
150	Pasywa	3 938 778,99	4 172 196,05	4 252 615,47	4 302 787,44	4 336 782,34	5,93%	1,93%	1,18%	0,79%	

Lp.	Wyszczególnienie	2020
1	Należności z tytułu dostaw i usług	199 333,18
2	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	74 642,19
3	Aktywa	3 554 568,32





## Rachunek zysków i strat

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza					Dynamika				
		2021	2022	2023	2024	2025	2021/2021	2022/2021	2023/2022	2024/2023	2025/2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>2 582 816,29</b>	<b>3 320 300,90</b>	<b>4 745 000,00</b>	<b>5 216 300,00</b>	<b>5 629 300,00</b>	<b>28,55%</b>	<b>42,91%</b>	<b>9,93%</b>	<b>7,92%</b>	
2	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
3	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 582 816,29	3 320 300,90	4 745 000,00	5 216 300,00	5 629 300,00	28,55%	42,91%	9,93%	7,92%	
4	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
5	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
6	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
7	<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>2 533 706,26</b>	<b>3 487 591,20</b>	<b>4 819 700,00</b>	<b>5 212 800,00</b>	<b>5 648 700,00</b>	<b>37,65%</b>	<b>38,20%</b>	<b>8,16%</b>	<b>8,36%</b>	
8	Amortyzacja	112 778,78	146 806,11	200 000,00	260 000,00	320 000,00	30,17%	36,23%	30,00%	23,08%	
9	Użycie materiałów i energii	111 674,77	129 343,59	255 000,00	265 000,00	270 000,00	15,82%	97,15%	3,92%	1,89%	
10	Usługi obce	815 845,17	1 492 026,08	2 150 000,00	2 280 000,00	2 420 000,00	82,88%	44,10%	6,05%	6,14%	
11	Podatki i opłaty, w tym:	15 193,19	14 563,00	16 200,00	16 800,00	17 200,00	-4,15%	11,24%	3,70%	2,38%	
12	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
13	Wynagrodzenia	1 230 397,75	1 422 103,95	1 856 000,00	2 030 000,00	2 230 000,00	15,58%	30,51%	9,38%	9,85%	
14	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	200 584,30	255 003,51	312 500,00	330 000,00	360 000,00	27,13%	22,55%	5,60%	9,09%	
15	- emerytalne	106 010,91	129 283,69	156 300,00	165 000,00	175 000,00	21,95%	20,90%	5,57%	6,06%	
16	Pozostałe koszty rodzajowe	47 232,30	27 744,96	30 000,00	31 000,00	31 500,00	-41,26%	8,13%	3,33%	1,61%	
17	Wartości sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
18	<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>49 110,03</b>	<b>-167 290,30</b>	<b>-74 700,00</b>	<b>3 500,00</b>	<b>-19 400,00</b>	<b>-440,64%</b>	<b>-55,35%</b>	<b>-104,69%</b>	<b>-654,29%</b>	
19	<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>25 352,79</b>	<b>91 196,49</b>	<b>80 000,00</b>	<b>78 000,00</b>	<b>76 000,00</b>	<b>259,71%</b>	<b>-12,28%</b>	<b>-2,50%</b>	<b>-2,56%</b>	
20	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
21	Dotacje	5 945,74	26 732,00	15 000,00	10 000,00	5 000,00	349,60%	-43,89%	-33,33%	-50,00%	
22	Inne przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
23	Inne przychody operacyjne	19 407,05	64 464,49	65 000,00	68 000,00	71 000,00	232,17%	0,83%	4,62%	4,41%	
24	<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>5 223,87</b>	<b>165,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-96,84%</b>	<b>-100,00%</b>			
25	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
26	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
27	Inne koszty operacyjne	5 223,87	165,02	0,00	0,00	0,00	-96,84%	-100,00%			
28	<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>69 238,95</b>	<b>-76 258,83</b>	<b>5 300,00</b>	<b>81 500,00</b>	<b>56 600,00</b>	<b>-210,14%</b>	<b>-106,95%</b>	<b>1437,74%</b>	<b>-30,55%</b>	
29	Przychody finansowe	3 245,01	102 883,40	100 000,00	120 000,00	150 000,00	3070,51%	-2,80%	20,00%	25,00%	
30	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
31	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
32	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
33	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
34	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
35	Odsetki, w tym:	3 245,01	102 883,40	100 000,00	120 000,00	150 000,00	3070,51%	-2,80%	20,00%	25,00%	
36	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
37	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
38	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
39	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
40	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
41	<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>313,80</b>	<b>267,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-14,91%</b>	<b>-100,00%</b>			



Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza					Dynamika			
		2021	2022	2023	2024	2025	2022/ 2021	2023/ 2022	2024/ 2023	2025/ 2024
42	I Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
43	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
44	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
45	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
46	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
47	IV Inne	313,80	267,00	0,00	0,00	0,00	-14,91%	-100,00%		
48	I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	72 170,16	26 357,57	105 300,00	201 500,00	206 600,00	-63,48%	299,51%	91,36%	2,53%
49	J. Podatek dochodowy									
50	K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)									
51	L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	72 170,16	26 357,57	105 300,00	201 500,00	206 600,00	-63,48%	299,51%	91,36%	2,53%
52	Razem przychody	2 611 414,09	3 514 380,79	4 925 000,00	5 414 300,00	5 855 300,00	34,58%	40,14%	9,94%	8,15%
53	Razem koszty	2 539 243,93	3 488 023,22	4 819 700,00	5 212 800,00	5 648 700,00	37,36%	38,18%	8,16%	8,36%
54	Wynik netto	72 170,16	26 357,57	105 300,00	201 500,00	206 600,00	-63,48%	299,51%	91,36%	2,53%



Lp.	Wyszczególnienie	Wzór	Przedział wartości	Prognoza					Ocena					
				2021	2022	2023	2024	2025	2021	2022	2023	2024	2025	
			3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Wskaźniki zyskowności													
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	2,76%	0,75%	2,14%	3,72%	3,53%	4	3	4	4	4
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	2,65%	-2,24%	0,11%	1,54%	0,99%	3	0	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	1,93%	0,65%	2,50%	4,71%	4,78%	3	3	4	5	5
5	RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI													
				15					Uzyskane pkt.	10	6	11	12	12
6	2) Wskaźniki płynności													
7	1) Wskaźnik bieżącej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	17,09	7,57	7,22	9,64	14,98	10	10	10	10	10
8	2) Wskaźnik szybkiej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	16,64	7,47	7,13	9,54	14,83	10	10	10	10	10
9	RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI													
				25					Uzyskane pkt.	20	20	20	20	20
10	3) Wskaźniki efektywności													
11	1) Wskaźnik 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	32,93	35,13	35,47	41,98	43,77	3	3	3	3	3
12	2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	11,18	18,28	20,69	17,63	10,62	7	7	7	7	7
13	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI													
				10					Uzyskane pkt.	10	10	10	10	10
14	4) Wskaźniki zadłużenia													
15	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	3,40%	7,96%	8,96%	7,05%	4,72%	10	10	10	10	10
16	2) Wskaźnik 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	0,04	0,09	0,10	0,08	0,05	10	10	10	10	10
17	RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA													
				20					Uzyskane pkt.	20	20	20	20	20
18	SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW OCENY													
				70					Uzyskane pkt.	60	56	61	62	62

