

**Uchwała Nr XVII/126/2020**

**Rady Gminy Bliżyn**

**z dnia 24 czerwca 2020 roku**

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu  
Opieki Zdrowotnej im. Lecha Jędrzejkiewicza w Bliżynie**

Na podstawie art.18 ust.2 pkt.15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 713) w związku z art. 53 a ust.4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz.295 z późn. zm) uchwała się, co następuje:

- §1. Dokonuje się pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej im. Lecha Jędrzejkiewicza w Bliżynie na podstawie przedłożonego raportu analizy za 2019 rok oraz prognozy ekonomiczno-finansowej na lata 2020-2022 .
- §2. Wykonanie uchwały powierza się wójtowi gminy.
- §3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY RADY

  
Jacek Krzepkowski

## Uzasadnienie

W związku z przepisami art. 53a ust.1 ustawy o działalności leczniczej Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Bliżynie przedłożył w dniu 28 maja 2020 roku raport analizy o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok oraz prognozę na lata 2020-2022. Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2019 rok. Do analizy zostały wykorzystane wskaźniki ekonomiczno-finansowe ujęte w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzania analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Po przeanalizowaniu w/w wskaźników zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia ustalono, że Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Bliżynie na możliwe 70 punktów do zdobycia zgodnie z w/w rozporządzeniem osiągnął aż 65 punktów co stanowi 92,86% w stosunku do maksymalnej ilości punktów, świadczy to o dobrej kondycji finansowej jednostki. Wynik finansowy corocznie zamyka się zyskiem, również z prognozy finansowej na kolejne trzy lata funkcjonowania wynika, że jednostka będzie osiągała zysk a jej kondycja finansowa nie ulegnie zmianie. Płynność finansowa będzie zachowana, nie ma zagrożenia funkcjonowania zakładu.

Biorąc powyższe pod uwagę Rada Gminy pozytywnie ocenia sytuację ekonomiczno-finansową SP ZOZ w Bliżynie

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
Jacek Krzepkowski

SAMODZIELNY PUBLICZNY  
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ  
IM. LECHA JĘDRZEJKIEWICZA W BLIŻYNIE  
ul. W. W. Roków Bliżyn 2  
26-120 Bliżyn, tel. 41-25-41-106  
NIP: 633-16-52-672 Regon: 291134315

URZĄD GMINY  
26-120 Bliżyn, ul. Kościuszki 79A  
SEKRETARIAT  
Wpłynęło dn. 28 MAJ 2020  
Liczba dz. 4687  
Liczba zał. ....

Bliżyn, dn. 22.05.2020

L.dz. M...../05/2020/SPZOZ

OR5 + FWS  
AK

Rada Gminy w Bliżynie

Składam raport celem oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej im. Lecha Jędrzejkiewicza w Bliżynie, zgodnie z art. 53a pkt.1 i 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r o działalności leczniczej (Dz. U. 11.112. 654 ze zmianami).

DYREKTOR  
Samodzielnego Publicznego Zakładu  
Opieki Zdrowotnej w Bliżynie  
lek. Anna Jaros-Urbaniak

**SAMODZIELNY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI  
ZDROWOTNEJ IM. LECHA JĘDRZEJKIEWICZA  
W BLIŻYNIE**

**RAPORT O SYTUACJI  
EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA 2019 ROK  
ORAZ  
PROGNOZA NA LATA 2020 - 2022**

## **I. Wprowadzenie**

Poniższy raport przedstawia analizę ekonomiczno - finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej im. Lecha Jędrzejkiewicza w Bliżynie wpisanego do rejestru stowarzyszeń i innych organizacji społecznych, publicznych zakładów opieki zdrowotnej pod numerem księgi rejestrowej 000000014822, NIP 663-16-52-672. Zakład świadczy usługi medyczne z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej, stomatologii i specjalistyki (ginekologii) na terenie gminy Bliżyn.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2019 i zawiera:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019r,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń.

Raport zostaje przedłożony przez dyrektora w sposób i terminie określonym w art. 53a pkt.1 i 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r o działalności leczniczej (Dz. U. 2011.112. 654 ze zmianami).

## **II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy**

W raporcie zamieszczone są dane pozyskane ze sprawozdania finansowego za 2019 rok. Prezentowane interpretacje zwracają uwagę na obecną sytuację Zakładu oraz umożliwiają podjęcie szeregu działań usprawniających jego funkcjonowanie. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. 2017r. poz. 832). Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

W poniższym raporcie zaprezentowane są cztery główne kategorie analizy finansowej, czyli:

- wskaźnik zyskowności, tj. zdolności jednostki do generowania zysku,
- wskaźnik płynności finansowej, tj. zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań,

- wskaźnik efektywności zarządzania przepływami finansowymi,
- wskaźnik zadłużenia, tj. stopnia finansowania aktywów kapitałami obcymi.

### 1. Analiza zyskowności zakładu

Wskaźniki zyskowności określają zdolność zakładu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody zakładu przewyższają koszty. Z uwagi na charakter działalności Zakładu, którego głównym celem jest udzielanie świadczeń zdrowotnych, nie zakłada się jego maksymalizacji.

a) wskaźnik zyskowności netto (%) =

Wynik netto x 100% / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaka część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób określana jest efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem zakładu. Pożądana jest wartość dodatnia i jak najwyższa.

Wskaźnik zyskowności netto (%) = 7,51%

Za wartość wskaźnika powyżej 4,0% zostaje przyznana ocena 5 punktów.

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

Wynik działalności operacyjnej x 100% / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

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

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = 6,39%

Za wartość wskaźnika powyżej 5,0% zostaje przyznana ocena 5 punkty.

Wskaźnik ten jest istotny w przypadku jednostek ponoszących wysokie koszty finansowe związane z obsługą zadłużenia tj. odsetek od kredytów i od innych zobowiązań.

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

Wynik netto x100% / średni stan aktywów

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

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = 4,08%

Za wartość wskaźnika powyżej 4,0% zostaje przyznana ocena 5 punkty.

## 2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność zakładu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez zakład zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. To najważniejsze wskaźniki oceny bieżącej sytuacji finansowej, utrata możliwości terminowego regulowania zobowiązań prowadzi w krótkim czasie do poważnych zakłóceń w funkcjonowaniu jednostki oraz powstania zagrożenia dla prowadzenia działalności.

Poniższe wskaźniki obrazują, że zakład nie ma problemów z bieżącym regulowaniem zobowiązań. Zakład nasz nie posiada zapasów materiałów medycznych i sprzętu jednorazowego dlatego wartość obu wskaźników jest taka sama.

a) wskaźnik bieżącej płynności =

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność zakładu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie wszystkich środków obrotowych.

wskaźnik bieżącej płynności = 13,28

Za wartość wskaźnika powyżej 3,00 zostaje przyznana ocena 10 punktów.

b) wskaźnik szybkiej płynności =

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność zakładu do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. W precyzyjny sposób odzwierciedla zmiany płynności. Jest jednym z najważniejszych wskaźników.

wskaźnik szybkiej płynności = 13,28

Za wartość wskaźnika powyżej 2,50 zostaje przyznana ocena 10 punktów.

### 3. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej lub gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności - określają przyczyny ich problemów.

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania zakładu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym zakład ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku naszego Zakładu odbiorcą usług są w przeważającej części pacjenci, natomiast płatnikiem Narodowy Fundusz Zdrowia. Wskaźnik ten ocenia oprócz sytuacji płynnościowej jakość współpracy z NFZ.

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 34,43

Za wartość wskaźnika poniżej 45 dni zostaje przyznana ocena 3 punktów.

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny zakładowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach zakładu do regulowania swoich bieżących zobowiązań.

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 5,36

Za wartość wskaźnika do 60 dni zostaje przyznana ocena 7 punktów.



#### 4. Wskaźnik zadłużenia

Poniższe wskaźniki obrazują niski poziom zadłużenia, co daje poczucie bezpieczeństwa oraz uniezależnienia się od banków.

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów zakładu kapitałem obcym, czyli jaka część posiadanego majątku nie stanowi jego własności lub stanowi zabezpieczenie spłaty zobowiązań. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. W przypadku samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej wysoka wartość wskaźnika wystąpi u tych jednostek, które notowały w przeszłości lub nadal notują straty, konsumując swój fundusz zakładowy.

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 8,37%

Za wartość wskaźnika poniżej 40% zostaje przyznana ocena 10 punktów.

b) wskaźnik wypłacalności =

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / Fundusz własny

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

wskaźnik wypłacalności = 0,09

Za wartość wskaźnika od 0,00 do 0,50 zostaje przyznana ocena 10 punktów.

W poniższej tabeli zaprezentowano wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

<b>Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej</b>			
<b>Grupa</b>	<b>Wskaźniki</b>	<b>Wartość wskaźnika</b>	<b>ocena</b>
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	7,51	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	6,39	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	4,08	5
		<b>1. Razem</b>	<b>15</b>
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	13,28	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	13,28	10
		<b>2. Razem</b>	<b>20</b>
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34,43	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5,36	7
		<b>3. Razem</b>	<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	8,37	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,09	10
		<b>4. Razem</b>	<b>20</b>
<b>Łączna wartość produktów</b>			<b>65</b>

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2019 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 65 punktów na 70 możliwych co stanowi ponad 92 % maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu.

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno – finansowej Zakładu. Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiąganie zysku.

Uzyskanie 80% punktów w kategorii wskaźników płynności oraz przy maksymalnej ocenie wskaźników w kategorii wskaźników zyskowności, efektywności i zadłużenia świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu i sprawności bieżącego zarządzania zakładem.

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

#### **Opis przyjętych założeń.**

SPZOZ im. Lecha Jędrzejkiewicza w Bliżynie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2020-2022 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Zakład pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej. W prognozach uwzględniono uchwalone przez sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych.

#### **Założenia do prognozy przychodów i kosztów.**

Do prognozy przychodów na lata 2020-2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności zakładu.

Prognoza przychodów podstawowej opieki zdrowotnej została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązującej umowy, jednak w podstawowej opieki zdrowotnej finansowanie jest uzależnione od ilości zadeklarowanych pacjentów i od tego czy zadeklarowany pacjent jest ubezpieczony. Na przestrzeni ostatnich trzech lat obserwujemy tendencję malejącą, ujemny przyrost naturalny, migracja ludności.

Prognoza przychodów na stomatologię opiera się na obecnej umowie, która obowiązuje do 30.06. 2022 roku. Obawę budzi brak możliwości wykonania kontraktu na stomatologię związanego ze stanem pandemii ( nieczynne gabinety stomatologiczne) oraz duże koszty związane z zakupem środków ochrony osobistej.

W bieżącym roku zostanie ogłoszone postępowanie konkursowe na ginekologię ( umowa zawarta do 31.12.2020r). Nie wiemy jaka stawka będzie obowiązywała za punkt rozliczeniowy i ile punktów Zakład zakontraktuje więc prognoza przychodów opiera się na obecnej umowie.

Duże znaczenie ma również brak na rynku pracy lekarzy i lekarzy pediatrów, których chcielibyśmy zatrudnić w podstawowej opiece zdrowotnej. Lekarska kadra medyczna w całym kraju to grupa zawodowa, gdzie średnia wieku jest wysoka. Lekarze wolą pracować w lecznictwie zamkniętym. Do podstawowej opieki zdrowotnej trafiają lekarze z długoletnią praktyką i po zrobieniu specjalizacji. Taka sytuacja jest również w naszej gminie, gdzie pozyskanie lekarza chociaż na „godziny” wymaga długotrwałych poszukiwań i negocjacji.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów.

Prognoza rachunku zysków i strat na trzy kolejne lata w zł

		2020 rok	2021 rok	2022 rok
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>2.080.000</b>	<b>2.090.000</b>	<b>2.100.000</b>
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2.080.000	2.090.000	2.100.000
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>2.040.000</b>	<b>2.060.000</b>	<b>2.060.000</b>
<b>C</b>	<b>Zysk(strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>40.000</b>	<b>30.000</b>	<b>40.000</b>
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2.000</b>	<b>2.000</b>	<b>2.000</b>
II	Dotacje	0	0	0
III	Inne przychody operacyjne	2.000	2.000	2.000
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>	<b>13.000</b>
III	Inne koszty operacyjne	15.000	15.000	13.000
<b>F</b>	<b>Zysk(strata) z działalności operacyjnej(C+D-E)</b>	<b>27.000</b>	<b>17.000</b>	<b>29.000</b>
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>10.000</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>
<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I</b>	<b>Zysk(strata) z działalności gospodarczej(F+G-H)</b>	<b>37.000</b>	<b>32.000</b>	<b>44.000</b>
<b>K</b>	<b>Zysk(strata) brutto</b>	<b>37.000</b>	<b>32.000</b>	<b>44.000</b>
<b>L</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>N</b>	<b>Zysk(strata) netto (K-L)</b>	<b>37.000</b>	<b>32.000</b>	<b>44.000</b>

Prognoza bilansu na trzy kolejne lata w zł.

AKTYWA		Rok 2020	Rok 2021	Rok 2022
A	AKTYWA TRWAŁE	1.550.000	1.500.000	1.540.000
B	AKTYWA OBROTOWE	2.627.800	2.680.300	2.684.300
I	Zapasy	-	-	-
II	Należności krótkoterminowe	230.000	230.000	230.000
3.	Należności od pozostałych jednostek	230.000	230.000	230.000
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	230.000	230.000	230.000
-	- do 12 miesięcy	230.000	230.000	230.000
-	- powyżej 12 miesięcy	-	-	-
c)	inne	-	-	-
III	Inwestycje krótkoterminowe	2.397.800	2.450.300	2.454.300
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2.397.800	2.450.300	2.454.300
c)	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2.397.800	2.450.300	2.454.300
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstaw.	-	-	-
D	Udziały(akcje) własne	-	-	-
	Aktywa razem	4.177.800	4.180.300	4.224.300
PASywa		2020 rok	2021 rok	2022 rok
A	KAPITAŁ (fundusz) WŁASNY	3.877.800	3.909.800	3.953.800
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOW	300.000	270.500	270.500
I	Rezerwy na zobowiązania	200.000	180.000	180.000
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	200.000	180.000	180.000
	- długoterminowa	120.000	100.000	100.000
	- krótkoterminowa	80.000	80.000	80.000
II	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
III	Zobowiązania krótkoterminowe	100.000	90.500	90.500
3.	Wobec pozostałych jednostek	-	-	-
d	Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalno.	33.000	34.000	34.000
-	- do 12 miesięcy	33.000	34.000	34.000
-	- powyżej 12 miesięcy	-	-	-
g	Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych	66.000	56.000	56.000
h	Z tytułu wynagrodzeń	-	-	-
4	Fundusze specjalne	1.000	500	500
IV	Rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
	Pasywa razem	4.177.800	4.180.300	4.224.300

**Tabela podsumowująca wyniki oceny prognozowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2020-2022.**

Grupa	Wskaźniki	Wartość 2020	Ocena 2020	Wartość 2021	Ocena 2021	Wartość 2022	Ocena 2022
1. Wskaźniki zyskowności	a) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,77	3	1,52	3	2,08	4
	b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,30	3	0,81	3	1,38	3
	c) wskaźnik zyskowności aktywów	0,88	3	0,77	3	1,05	3
		1. Razem	9	1. Razem	9	1. Razem	10
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	14,60	10	15,72	10	15,74	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	14,60	10	15,72	10	15,74	10
		2. Razem	20	1. Razem	20	1. Razem	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40,40	3	40,17	3	39,98	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5,63	7	5,85	7	5,91	7
		3. Razem	10	1. Razem	10	1. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	7,18	10	6,47	10	6,40	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,08	10	0,07	10	0,07	10
		4. Razem	20	1. Razem	20	1. Razem	20
Łączna wartość produktów			59		59		60

Podstawową działalnością zakładu jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Zakład nie jest nastawiony na osiągnięcie zysku. Celem Zakładu jest równoważenie kosztów z przychodami. Z przeprowadzonej analizy prognozy finansowej na podstawie wskaźników wynika, że Zakład nie będzie miał problemów finansowych. Przedstawiona w powyższej tabeli ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata funkcjonowania Zakładu jest pomyślna. Łączna wartość punktów w kolejnych latach utrzymuje się na takim samym poziomie i mieści się w górnej granicy oceny punktowej. Pomimo dużej niewiadomej, na czas sporządzenia raportu, dotyczącej sposobu i wielkości finansowania świadczeń zdrowotnych, nie przewiduje się załamania finansowego a tym samym zachwiania stabilności gospodarczej Zakładu.

CIÓWNIA KSIĘGOWA

*Maria Zaręchta*  
mgr Maria Zaręchta

Zakład  
ul. Vi W.  
26-120 DMB-n, tel. 81  
NIP: 663-16-82-672

DYREKTOR  
Zakładu  
ul. Vi W.  
26-120 DMB-n, tel. 81  
NIP: 663-16-82-672

PRZEWODNICZĄCY BADCY

*Jacek Krzepakowski*  
Jacek Krzepakowski