

**UCHWAŁA NR XIII/398/18
RADY MIEJSKIEJ W LUBAWCE**

z dnia 18 października 2018 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki
Zdrowotnej w Lubawce**

Na podstawie art.18 ust.1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j.Dz.U.2018, poz.994) w związku z art. 53a ust.4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j.Dz.U.2016, poz.1638 ze zm.) **Rada Miejska w Lubawce uchwala, co następuje:**

§ 1. Na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ w Lubawce stanowiącego załącznik do niniejszej uchwały ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Lubawka.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady Miejskiej
w Lubawce

Wanda Zabiegło

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO FINANSOWEJ

SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI

ZDROWOTNEJ W LUBAWCE

ZA 2017 ROK

Podstawa prawna: Art. 53 a Ustawy z 10 czerwca 2016 r. o zmianie ustawy o działalności leczniczej oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2016 r. poz. 960)

1. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2017 rok.

1.1. Wprowadzenie

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubawce powstał na mocy wpisu do rejestru sądu PZOZ 29 Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej dnia 15 grudnia 1998 r. Zakład Powstał z przekształcenia Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej na podstawie Uchwały nr II/11/98 Rady Miasta i Gminy w Lubawce z dnia 17 listopada 1998 r. i działa w oparciu o statut.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi działalność leczniczą na terenie miasta i gminy Lubawka, świadcząc swoje usługi w przychodni w Lubawce oraz w dwóch wiejskich ośrodkach zdrowia w Chełmsku Śląskim i w Miskowicach, jak również w miejscu przebywania osoby potrzebującej takich świadczeń (pielęgniarka, środowiskowa, położna, higienistka szkolna).

Działalność ta prowadzona jest w ramach umów podpisanych z Narodowym Funduszem Zdrowia:

- Podstawowa Opieka Zdrowotna (POZ): lekarz, pielęgniarka, pielęgniarka środowiskowa, położna oraz pielęgniarka szkolna,
- Specjalistyczna Opieka Zdrowotna (AOS) – lekarze ginekolog,
- Stomatologiczna Opieka Zdrowotna (STM) – lekarz stomatolog,

Umowy te przedłużane są aneksami od kilku lat, a warunki tych umów – głównie cena i ilość udzielanych świadczeń są dyktowane przez Narodowy Fundusz Zdrowia a wszelkie negocjacje są praktycznie niemożliwe.

W podstawowej opiece zdrowotnej świadczenia udzielane są pacjentom na podstawie złożonych deklaracji. Każdy pacjent dokonuje wyboru lekarza, pielęgniarki i położnej. Oznacza to, że pacjent może wybrać lekarza w SPZOZ Lubawka, a pielęgniarkę środowiskową np. w przychodni w Kamiennej Górze. Płatność przez NFZ za świadczone

w ramach POZ usługi następuje za każdego zadeklarowanego pacjenta, na podstawie złożonej deklaracji. Ilość zadeklarowanych pacjentów w naszych ośrodkach w ramach POZ w 2017 roku przedstawia poniższa Tabela 1:

Tabela 1

Ilość zadeklarowanych pacjentów w ramach POZ w 2017 roku

Rodzaj świadczenia	Stan na początek roku 2017	Stan na koniec roku 2017
Lekarz POZ	7036	6 903
Pielęgniarka POZ	7445	7 233
Położna POZ	4049	3 956
Pielęgniarka szkolna	996	891

Jak obrazuje powyższa tabela ilość zadeklarowanych pacjentów spada, ma to jednak związek z ujemnym przyrostem naturalnym i zmniejszeniem zameldowań na terenie Gminy Lubawka.

W ramach POZ zatrudnionych jest 11 lekarzy, na każdego z nich przypada maksymalnie 2750 pacjentów. Teoretycznie na taką ilość zadeklarowanych pacjentów wystarczyłoby trzech lekarzy, jednak przez to, że świadczenia udzielane są w 3 ośrodkach oraz przez konkurencyjną przychodnię, staramy się by nasza oferta była atrakcyjna dla mieszkańców Gminy i tym samym mamy zatrudnionych więcej lekarzy niż wymagają przepisy.

W ramach POZ wykonujemy również usługi laboratoryjne, USG oraz udzielamy odpłatnych porad lekarskich dla nieubezpieczonych pacjentów.

W ramach Specjalistycznej Opieki Zdrowotnej - AOS prowadzona jest poradnia ginekologiczna, w której pracuje dwóch lekarzy. Z poradni tej mogą skorzystać również pacjenci spoza terenu gminy. Każdy pacjent – pacjentka niezależnie od tego gdzie jest zadeklarowana w ramach POZ, z porady lekarza specjalisty może skorzystać w dowolnej przychodni. Płatność z NFZ za świadczone usługi powstaje w tym przypadku na podstawie każdej udzielonej porady (wykonanego badania cytologicznego). Wszystko to jednak w ramach narzuconych z góry przez NFZ rocznych limitów.

Podobnie jak ginekologia działają poradnie stomatologiczne. Ze świadczeń w ramach umowy STM może skorzystać każdy ubezpieczony pacjent, niezależnie od tego gdzie mieszka. Rozliczenia z NFZ odbywają się na podobnych zasadach, jak za usługi AOS. Świadczenia stomatologiczne udzielane są przez dwóch lekarzy stomatologów, jednego w Lubawce i jednego w ośrodku zdrowia w Chełmsku Śląskim.

W roku 2017 w SP ZOZ w Lubawce było zatrudnionych 29 osób na umowę o pracę, co dawało 25,08 etatów. Przeciętne zatrudnienie w 2017 roku przedstawia poniższa tabela2:

Tabela2

Przeciętne zatrudnienie na umowy o pracę w grupach zawodowych w 2017 roku

	Przeciętna ilość zatrudnionych w 2016r. (w przeliczeniu na pełne etaty)	Kobiety (w przeliczeniu na pełne etaty)	Mężczyźni (w przeliczeniu na pełne etaty)
Pracownicy ogółem:	25,08	20,83	4,25
- lekarze	5	1,75	3,25
- pielęgniarki	10,25	10,25	-
- obsługa	9,83	8,83	1

Oprócz lekarzy zatrudnionych na umowę o pracę Zakład zatrudnia 8 lekarzy na umowy cywilno-prawne (kontrakty) co w przeliczeniu na etaty wynosi 6 etatów.

1.2. Analiza sprawozdania finansowego

Oceniając podmiot na podstawie rachunku zysków i strat (przedstawionego w załączniku 1) można zaobserwować, że przychody ze sprzedaży usług wzrosły na przełomie badanych lat o blisko 5 %, osiągając wartość 2 388 039,66 zł. Na przychody te składały się: przychody ze świadczonych usług medycznych w ramach umów z NFZ w kwocie 2 318 516,21 zł, przychody z porad, badań laboratoryjnych i szczepień udzielanych odpłatnie pacjentom nieubezpieczonym w kwocie 65 575,45 zł oraz przychody z najmu gabinetów kwocie 3 600,00 zł i sprzedaży złomu 348 zł.

Podobny wzrost o 5,1% na przełomie badanych lat odnotowały koszty rodzajowe SPZOZ w Lubawce. Na koniec 2016 roku koszty rodzajowe wynosiły 2 274 893,77 zł, podczas gdy rok później wzrosły o ponad 113 tysięcy zł. Wśród kosztów rodzajowych w 2017 roku główną pozycję stanowiły wynagrodzenia 48%, następnie usługi obce 28,2%, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia 9,8%, zużycie materiałów i energii 9,7% oraz amortyzacja 3,9%. Największy wzrost zanotowały wynagrodzenia. Był to wzrost o 93 114,93zł oraz materiały i energia – wzrost ponad 42 tysięcy zł.

Zarówno w 2016, jak i w 2017 roku SP ZOZ w Lubawce osiągnął stratę na sprzedaży. W 2017 roku była to strata w wysokości 113 958,83 zł, tj. dwukrotnie wyższą niż w ubiegłym roku (2016), kiedy to wyniosła 52 431,88 zł.

Pozostałe przychody operacyjne zanotowały w 2017 roku spadek w porównaniu do 2016 roku. Pozostałe koszty operacyjne w badanym okresie wzrosły o 35 463,67 zł, i były to zapłacone składki na rzecz Związku Pracodawców Ochrony Zdrowia za lata 2012-2014r. zasądzone wyrokiem sądowym 36 755,72 zł. W rezultacie SPZOZ Lubawka zakończył 2017 rok stratą z działalności operacyjnej w wysokości 109 806,91 zł. Była to strata o 102 516,17 zł większa niż w roku 2016.

Przychody finansowe w badanym okresie stanowiły niewielką wartość podobnie jak w 2016 roku. Koszty finansowe w 2017 roku wyniosły 4 450,00 zł i były to odsetki zapłacone w związku z wyrokiem Sądu w sprawie składek na rzecz Związku Pracodawców Ochrony Zdrowia.

Ostatecznie za 2017 rok badany podmiot odnotował stratę brutto w wysokości 114 176,27 zł, która nie jest obciążona podatkiem dochodowym, a więc jest to zarówno strata netto. Jest to wynik o 106 756,94 zł wyższy niż w roku ubiegłym, kiedy to strata netto wynosiła 7 419,33 zł.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubawce, zgodnie z danymi przedstawionymi w bilansie (załącznik 2) w 2017 roku dysponował majątkiem na kwotę 3 013 444,84 zł. Suma bilansowa w stosunku do poprzedniego roku wzrosła o ponad 234 tys. zł, w 2016 roku wynosiła bowiem 2 779 239,45 zł. W strukturze majątku dominowały przede wszystkim aktywa trwałe, stanowiąc ponad 86 % ogólnej sumy aktywów. Podobnie jak w latach 2015-2016. Główną pozycję aktywów trwałych stanowiły rzeczowe aktywa trwałe, a dokładniej budynki, w których mieszczą się trzy ośrodki zdrowia. W 2017 roku pojawiły się w bilansie wartości niematerialne i prawne w kwocie 262 974,00 zł, oraz znacznie wzrosły urządzenia techniczne (komputery) o kwotę 100 845,38 zł. Aktywa trwałe odnotowały tak wysoki wzrost w porównaniu do ub. roku w wyniku realizacji projektu RPO WD wdrożenie kompleksowego systemu e-usług na całkowitą wartość 367 155,00 zł. W wyniku realizacji projektu na koniec 2017 roku wzrosły aktywa trvale o 12,8% w stosunku do 2016 r. Aktywa obrotowe zanotowały spadek o 14 % w stosunku do poprzedniego roku osiągając na koniec 2017 roku 392 853,04 zł. Główną ich pozycję stanowiły należności krótkoterminowe 60,6 % oraz inwestycje krótkoterminowe, w postaci środków pieniężnych na rachunkach bankowych 36,5 %. Należności krótkoterminowe na dzień 31.12.2017 roku wynosiły 237 943,98 zł, co dawało poziom o 5% wyższy niż rok wcześniej. Na należności krótkoterminowe składały się przede wszystkim należności z NFZ za usługi świadczone w miesiącu grudniu 2017 roku, za które płatność nastąpiła w styczniu 2018 roku. Stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych zanotował spadek o 34 % w stosunku do poprzedniego roku. Na rachunku bankowym Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej na dzień 31.12.2017 roku było 143 226,62 zł.

W finansowaniu majątku podmiotu brały udział kapitały własne 65,15% oraz zobowiązania i rezerwy na zobowiązania 25,25%. Kapitał własny, na skutek straty netto za 2017 rok zanotował w tym roku spadek w wysokości 114 176,27 zł, był to spadek o 5,5% w stosunku do poprzedniego roku. Kapitał podstawowy SP ZOZ w Lubawce zarówno w 2017, jak i 2016 roku wynosił 2 510 963,59 zł. Wśród zobowiązań i rezerw na zobowiązania główną pozycję stanowiły rozliczenia międzyokresowe, osiągając poziom 54,36% ogółu zobowiązań. Następną pozycją to zobowiązania krótkoterminowe 45,64 %, w tym przede wszystkim zobowiązanie z tytułu dostaw. Zobowiązania te wzrosły z 18 763,67 zł w roku 2016 do 387 344,73 zł. Jest to wzrost o 368 581,06 zł, a więc o prawie 206 %. Jest to zobowiązanie z tytułu realizacji e-projektu, zafakturowane w grudniu z terminem płatności styczeń 2018 r.

Następna pozycja to zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych związanych z wynagrodzeniami wypłaconymi w grudniu 2017 roku. Zobowiązania te utrzymują się na podobnym poziomie co w 2016 r. i wynoszą 48 150,12 zł.

1.3 Analiza wskaźnikowa

Kolejny etap analizy finansowo – ekonomicznej SP ZOZ w Lubawce, po wstępnej analizie bilansu i rachunku zysków i strat stanowi analiza wskaźnikowa. Analiza wskaźnikowa jest pogłębieniem i uszczegółowieniem analizy danych zawartych w sprawozdaniach finansowych i umożliwia ocenę minionych, teraźniejszych oraz antycypowanie przyszłych wyników podmiotu, identyfikację obszarów podmiotu niewłaściwie zarządzanych i potencjalnie niebezpiecznych oraz ocenę kondycji finansowej jednostki gospodarczej.

Do analizy wskaźnikowej użyto wskaźników ekonomiczno – finansowych, określonych przez *Ministra Zdrowia w Rozporządzeniu z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej*. Rozporządzenie określa sposób liczenia wskaźników oraz przypisuje im punktowe oceny, co ma zagwarantować przejrzystość i jednolitość analizy oraz zapewnić porównywalność tych wskaźników.

Pierwsza grupa wskaźników, wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty podmiotu.

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

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

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

Wskaźniki zyskowności w SP ZOZ Lubawka osiągają ujemne wartości, ponieważ podmiot w badanym okresie odnotował stratę podobnie jak w roku 2016. Ma to związek z charakterem działalności podmiotu. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej z założenia nie jest bowiem podmiotem nastawionym na maksymalizację zysku, lecz na wypełnianie misji, do której został powołany, mianowicie zapewnienie dostępu do świadczeń

medycznych dla swoich zadeklarowanych pacjentów. Wszystkie wskaźniki zyskowności osiągają wartość poniżej 0, co oznacza osiągnięcie zerowej oceny w tym obszarze analizy przez SP ZOZ w Lubawce.

Kolejna grupa wskaźników, wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. W roku 2016 wynosił 4,22 czyli uzyskał aż 10 co świadczyło, że można inwestować co też uczyniliśmy i tym samym w roku 2017 ten wskaźnik zmniejszył się do 0,82 uzyskując ocenę 4 pkt.

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

Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2017 osiąga wartości 0,8 i ocenę 8 pkt. czyli też niższą niż w roku 2016 ale na tyle wysoką, że badany podmiot posiada zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań. Zbyt wysoki wskaźnik oznacza nieefektywne gospodarowanie środkami obrotowymi dlatego też musimy inwestować.

Wskaźniki efektywności umożliwiają pomiar aktywności gospodarczej przedsiębiorstwa w zakresie posiadanych zasobów materialnych i kapitału intelektualnego. Minister Zdrowia przedstawia w tej sferze dwa wskaźniki.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności w SP ZOZ w Lubawce wyniósł za 2017 rok 35,42 dni, co oznacza, że podmiot nie ma trudności ze ściągalnością swoich należności, średni czas oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi wynosi 35 dni. Ocena 3 punkty.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do opłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Badany podmiot nie ma również trudności z regulowaniem swoich zobowiązań krótkoterminowych, średni okres jaki potrzebny jest podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań wynosi 45 dni. Ocena 7 punktów.

Wskaźniki zadłużenia pomagają w ustaleniu bezpiecznych granic przy korzystaniu z kapitału obcego w finansowaniu przedsięwzięć w podmiocie gospodarczym. Dzięki zadłużeniu firmy niekiedy mogą zdynamizować swoją działalność i osiągać wyższe zyski.

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

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

Bardzo niskie wartości wskaźnika zadłużenia oraz wypłacalności informują o bardzo niskim poziomie posiadanego zadłużenia oraz o dobrej zdolności podmiotu do jego obsługi. Bardzo niewielka ilość funduszy obcych przypada na fundusze własne. Podmiot w bardzo niskim stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego. Wskaźnik zadłużenia aktywów jest na tyle niższy od zalecanych, że podmiot ma pewien bufor bezpieczeństwa, który oznacza, że nawet zaciągnięcie kredytu (korzystanie z obcych źródeł finansowanie) nie zachwieje wypłacalności podmiotu. SP ZOZ w Lubawce na koniec 2017 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 15,91%, tym samym zostaje oceniony na 10 punktów. Wskaźnik wypłacalności to 0,24% i również 10 punktów.

Zbiorcze zestawienie wartości wyżej wymienionych wskaźników wraz z ocenami punktowymi przedstawia poniższa tabela:

Tabela 3

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce za rok 2017

WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ				
GRUPA	WSKAŹNIKI	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA	Max ocena do uzyskania
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)	-4,69	0	5
	2) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%)	-4,51	0	5
	3) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (%)	-3,94	0	5
		1. RAZEM:	0	15
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	1) WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI	0,82	4	10
	2) WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI	0,80	8	10
		2. RAZEM:	12	20
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH)	35,42	3	3
	2) WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH)	44,86	7	7
		3. RAZEM:	10	10
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	1) WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)	15,91	10	10
	2) WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI	0,24	10	10
		4. RAZEM:	20	20
	ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW		42	70

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno - finansowej na lata 2018-2020 wraz z opisem przyjętych założeń.

Prognozę rachunku zysków i strat oraz bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej na lata 2018 – 2020 r. sporządzono przy założeniu, że nie wystąpią żadne radykalne zmiany, które miałyby wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową podmiotu. Na potrzeby prognozy przyjęto wzrost przychodów ze sprzedaży usług na podstawie analiz historycznych. W 2017 roku podpisano umowę: Realizacja Projektu RPO WD 2014-2020 na wdrożenie kompleksowego systemu e-usług elektronicznych w wyniku której podmiot otrzyma środki unijne z projektu E-Zdrowie na zakup oprogramowania i sprzętu informatycznego. Wykonanie tego projektu spowodował wzrost aktywów trwałych w grudniu 2017r., a tym samym wzrosną koszty amortyzacji. Rosnące koszty rodzajowe przyczynią się do rosnącej z roku na rok straty. Prognozę rachunku zysków i strat oraz bilansu na lata 2018-2020 przedstawiają załączniki 3,4 oraz 5.

W prognozowanym okresie założono wzrost przychodów, który z roku na rok wyniesie około 5 %. W 2017 roku przychody netto ze sprzedaży produktów wynosiły 2.388 tysięcy zł, w 2018 wyniosą prawie 2.483 tysięcy, rok później 2.550 tysięcy, a na koniec badanego okresu, w 2020 roku 2.630 tysięcy zł. Prognozowany wzrost wynika ze wzrostu przychodów ze sprzedaży usług medycznych w ramach umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. Nie znane są przesłanki, aby wartości kontraktów z NFZ miały ulec drastycznym zmianom.

Jak wcześniej wspomniano w prognozowanym okresie wzrosną koszty rodzajowe, głównie na skutek wzrostu kosztów amortyzacji zakupionych z unijnych dotacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Na koniec 2017 roku koszty rodzajowe wynosiły 2 502 tysiące zł., w 2018 roku wzrosły o prawie 3%, w 2018 roku w stosunku do 2017 roku o 8,3%. W 2019 roku również nastąpił wzrost kosztów rodzajowych, ale już tylko o 2,37% w stosunku do poprzedniego roku. Wartości niematerialne i prawne zostały bowiem już zamortyzowane w całości, stąd mniejszy wzrost kosztów rodzajowych niż w latach 2017-2018. W całym prognozowanym okresie największy udział w kosztach rodzajowych miały wynagrodzenia. Udział ten oscyluje w granicach 47%. Następną pozycję, z udziałem w granicach 27 – 29% mają koszty usług obcych, na które przede wszystkim składają się wynagrodzenia lekarzy, z którymi SP ZOZ w Lubawce ma podpisane umowy na świadczenie usług. Kolejna pozycja kosztów rodzajowych to ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia oraz zużycie materiałów i energii. Koszty wspomnianej wcześniej amortyzacji w 2017 roku stanowią 4,11% w łącznych kosztach działalności operacyjnej, w 2018 roku 5,09%, rok później nieco ponad 9%, a w 2019 roku już 8,10%. Nieznaczny udział w ogóle kosztów mają podatki opłaty oraz pozostałe koszty rodzajowe. Struktura poszczególnych kosztów rodzajowych w ogóle kosztów na przełomie prognozowanych lat kształtuje się na zbliżonym poziomie.

Strata ze sprzedaży w 2017 roku wyniosła prawie 114 tysięcy zł. Prognozowana strata w 2018 roku wyniesie więcej niż dwukrotnie i będzie się tak utrzymywała do czasu zamortyzowania środków trwałych i WNIP zakupionych w ramach E-projektu (do 2020 r.).

Na koniec 2017 roku pozostałe przychody operacyjne wynosiły 46 653,59 zł i w stosunku do roku 2016 zmniejszyły się o 18%. Na przychody te składały się otrzymane darowizny z Polskiej Miedzi, dotacje RPO na remont ośrodka Chełmska ŚL. rozliczane równolegle do odpisów amortyzacyjnych, dotyczących środków trwałych zakupionych z tych dotacji oraz refundacja kosztów wynagrodzeń pracownika w ramach dofinansowania z Powiatowego Urzędu Pracy i dotacja na szkolenie pielęgniarek. W 2018 wzrośnie poziom przychodów związanych z projektem unijnym E-Uslugi. Wg prognozy w latach 2018-2019 nastąpi wysoki wzrost na skutek rozliczania otrzymanej dotacji unijnej (e-projekt) równolegle do kosztów amortyzacji.

Pozostałe koszty operacyjne w 2017 roku wyjątkowo osiągnęły dość wysoki poziom 42 501,67 zł z tytułu zajęcia komorniczego na rzecz Związku Pracodawców Ochrony Zdrowia Dolnego Śląska w kwocie 30 457,77 zł. W roku 2015 przegraliśmy sprawę w sądzie w sprawie zapłaty składek członkowskich ZPOZ za lata 2012-2014 r. W 2016 złożyliśmy apelację i w 2017 r. Sąd II instancji podtrzymał wyrok I instancji.

Prognozuje się, że w latach 2018-2020 koszty te oscylować będą w granicach od 2 tys. do 3 tys. zł.

Zakłada się, że zarówno wysokość przychodów, jak i kosztów finansowych nie odnotują drastycznych zmian i utrzymają się w prognozowanym okresie na zbliżonym poziomie.

Strata brutto będąca zarazem stratą netto w 2017 roku wynosiła 114 176,27 zł. Prognozuje się, że wyniku wyżej opisanych zmian ekonomiczno – finansowych na koniec 2018 roku strata ta będzie niższa niż rok wcześniej, osiągając poziom 104 298 zł. Kolejny prognozowany rok prawdopodobnie zakończy się stratą w wysokości 109 809zł a rok 2020 stratą w wysokości bliską 77 tysięcy zł. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej z roku na rok odnotowują więc wzrost straty brutto. Najgorsza sytuacja zaistniała w roku 2017 kiedy to strata przekroczyła wysokość kosztu amortyzacji za rok 2017. Prognozuje się, że w latach 2018-2020 ta strata nie przekroczy kosztu amortyzacji.

Analizując aktywa bilansu na przełomie prognozowanych lat, można zauważyć, że udział aktywów własnych w ogólnej sumie bilansowej utrzymuje się na podobnym poziomie i oscyluje w granicach 80 – 86%. Największy udział aktywów trwałych w majątku prawdopodobnie nastąpi w 2018 roku i wyniesie 86,36%. Wśród aktywów trwałych dominują rzeczowe aktywa trwałe i WNIP. W 2017 r. WNIP mają najwyższą wartość, a w 2019 roku zostają już w 100% zamortyzowane.

W aktywach obrotowych zbliżony udział mają należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek w okresie spłaty do 12 miesięcy oraz inwestycje krótkoterminowe w postaci środków pieniężnych na rachunkach bankowych. Struktura udziałowa aktywów obrotowych utrzymuje się na bardzo zbliżonym poziomie podczas całego prognozowanego okresu.

Analizując dynamikę poszczególnych wartości aktywów, należy zwrócić jedynie uwagę na znaczący wzrost aktywów trwałych o 12,84% w latach 2017 – 2018. Wzrost ten został spowodowany zakupem oprogramowania, komputerów i innego sprzętu informatycznego w ramach projektu E-Usługi. W kolejnych prognozowanych latach wartość netto tych składników majątku, wyniku amortyzacji odnotowują tendencję malejącą.

Analizując strukturę pasywów, znaczący udział w finansowaniu majątku mają kapitały własne. Na przełomie badanego okresu ich udział wynosi 65,15% w 2017 roku, 64,52% w 2018, 66,7% w 2019 oraz 73,82% w 2020 roku. Najniższy udział kapitałów własnych w strukturze pasywów odnotowany jest w 2018 roku, wtedy tą największą wartość i udział w strukturze pasywów osiągają kapitały obce, a dokładniej rozliczenia międzyokresowe. Rozliczenia międzyokresowe na koniec 2017 roku wynosiły 571 tysięcy, podczas gdy rok później wzrosły o 25% wynosząc 714 tysięcy. W kolejnym prognozowanym okresie spadły o 22%, osiągając wartość 559 tysięcy, a w 2020 roku spadły o 8% w stosunku do poprzedniego roku, osiągając wartość 518 tysięcy. Działo się tak głównie z tytułu rozliczania otrzymanych dotacji równolegle do odpisów amortyzacyjnych poprzez zaliczanie ich do pozostałych przychodów operacyjnych. Pozostałe pozycje pasywów charakteryzują się zbliżoną dynamiką i udziałem w ogólnej sumie bilansowej na przełomie analizowanego okresu.

Poniższa tabela 4 przedstawia wyniki analizy wskaźnikowej sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce w latach 2018 – 2020.

Tabela 4

Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce w latach 2018 - 2020

Rodzaj wskaźnika	Lata					
	2018		2019		2020	
wskaźniki zyskowności	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zyskowności netto	-3,95	0	-4,05	0	-2,89	0
wskaźnik zyskowności dział. operacyjnej	-3,92	0	-4,05	0	-2,88	0
wskaźnik zyskowności aktywów	-3,52	0	-3,95	0	-2,97	0
	Razem	0		0		0
wskaźniki płynności	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik bieżącej płynności	1,72	12	1,66	12	1,66	12
wskaźnik szybkiej płynności	1,68	13	1,64	13	1,64	13
	Razem	25		25		25
wskaźniki efektywności	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik rotacji należności w dniach	35,4	3	35,14	3	34,48	3
wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	58,47	7	45,80	7	45,52	7
	Razem	10		10		10
wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zadłużenia aktywów	10,88	10	12,24	10	13,08	10
wskaźnik wypłacalności	0,17	10	0,18	10	0,20	10
	Razem	20		20		20
Suma uzyskanych punktów w danym roku	55		55		55	

Pierwsza grupa wskaźników zyskowności odnotowuje coraz gorsze wartości wskaźników, co jest zrozumiałe na skutek rosnącej z roku na rok straty.

Wskaźniki płynności informują o tym, że podmiot nie ma i nie będzie miał problemu z płynnością finansową. Wskaźniki płynności w analizowanym okresie utrzymują się na zbliżonym poziomie od 0,8 do nieco ponad 1,72%, osiągając prognozowanych latach najwyższe oceny 12 i 13 punktów.

Również wskaźniki efektywności są na bardzo dobrym poziomie. W analizowanym okresie podmiot ściąga swoje należności średnio w okolicach 35 dni, co jest bardzo dobrym wynikiem, stąd najlepsza ocena punktowa 3. Podobnie jest ze wskaźnikiem rotacji zobowiązań, SP ZOZ w Lubawce reguluje swoje zobowiązania średnio w granicach 44-58 dni, co również jest bardzo dobrym wynikiem, stąd najlepsza ocena punktowa 7 we wszystkich prognozowanych latach.

W całym badanym okresie podmiot osiąga bardzo niskie wartości wskaźników zadłużenia oraz wypłacalności. Informuje to bardzo niskim poziomie posiadanego zadłużenia oraz o dobrej zdolności podmiotu do jego obsługi. Bardzo niewielka ilość funduszy obcych przypada na fundusze własne. Podmiot w bardzo niskim stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego. SP ZOZ w Lubawce na koniec 2017 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 15,91%, w 2018 10,88%, w 2019 12,24%, natomiast w 2020 13,08%, tym samym zostaje oceniony na 10 punktów w każdym analizowanym roku. Wskaźniki wypłacalności kształtują się w granicach 0,17 do 0,24, co również daje najwyższą ocenę punktową 10, w każdym analizowanym okresie.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie prognozowanych danych na lata 2018-2020 uzyskano w poszczególnych latach 55 punktów co stanowi 78,6% maksymalnej liczbie punktów możliwej do uzyskania i świadczy o nie zagrożonej stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu.

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

Z analizy za rok 2017 i prognoz na lata 2018-2020 wynika, że Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej działając w obecnym kształcie to znaczy udzielając świadczeń w trzech ośrodkach nie jest w stanie wypracować zysku a nawet wyniku zerowego. Koszty utrzymania trzech ośrodków są bardzo wysokie, sama amortyzacja roczna wynosi:

- Lubawka – 49 156,20 zł.
- Chełmsko Śl. - 19 807,55 zł.
- Miskowice - 12 482,40 zł.

Jak już wcześniej podkreślaliśmy z analizy wynika, że wskaźnik płynności, efektywności oraz zadłużenia osiąga wysokie wartości co oznacza że część posiadanych środków mogłaby zostać

zainwestowana. Środki pieniężne pozwalają na inwestycje, które poprawią jakość usług pacjentom, ułatwią dostęp do nich oraz usprawnią pracę personelu. Późniejszy koszt amortyzacji od poczynionych inwestycji pogłębia jednak straty.

W 2017 r. podpisano umowę na Projekt RPO WD 2014-2020, tytuł projektu „Wdrożenie kompleksowego systemu e-usług elektronicznych oraz elektronicznej dokumentacji medycznej w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Lubawce”. Całkowita wartość projektu była 357 364,20 zł, a nasz udział miał być 53 604,64 zł, jednak do przetargu zgłosił się jeden wykonawca i przedstawił ofertę wyższą prawie 10 tys. zł, co zwiększyło nasz udział do 63 tys. zł.

Ponadto w roku 2017 poniesiono wydatki inwestycyjne z własnych środków na kwotę 33 028,00 zł:

- podjazd dla osób niepełnosprawnych (ciąg pieszy) – 29 990,00 zł,
- komputer 3 038,00zł.

W 2016 roku wydatkowano na inwestycje 87 tys. zł, głównie na plac manewrowy w Lubawce.

Z roku na rok inwestujemy, pomimo to zobowiązania publiczno-prawne zarówno wobec dostawców jak i pracowników regulujemy terminowo i nie ma zagrożenia w działalności. Bilans za rok 2017 wyjątkowo zamknął się stratą wyższą niż amortyzacja w roku 2017, na co wpływ miała przegrana sprawa ze Związkiem Pracodawców za zaległe składki, która ciągnęła się od 2014 roku.

W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej założono poprawę stabilności finansowej, osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego na poziomie nie przekraczającym kosztu amortyzacji. Sytuacja, jak w roku 2017 gdzie strata bilansowa była większa niż koszty amortyzacji nie powinna się powtórzyć.

Załącznik 1

Rachunek zysków i strat Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce za 2017 rok.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT			
Wariant porównawczy			
za okres od 01.01.2017r. do 31.12.2017r.			
Lp.	Wyszczególnienie	za okres	
		01.01.2016	01.01.2017
		31.12.2016	31.12.2017
1	2	3	4
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 276 788,31	2 388 039,66
	- od jednostek powiązanych		
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 274 893,77	2 388 039,66
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie - wartość ujemna)	1 894,54	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B.	Koszt działalności operacyjnej	2 329 220,19	2 501 998,49
I.	Amortyzacja	95 651,22	98 735,38
II.	Zużycie materiałów i energii	199 381,25	241 819,34
III.	Usługi obce	682 212,09	704 879,23
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	190,00	124,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	1 109 321,23	1 202 436,16
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	233 835,30	244 461,07
	- emerytalne	105 048,40	110 563,62
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	8 629,10	9 543,31
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-52 431,88	-113 958,83
D.	Pozostałe przychody operacyjne	52 179,48	46 653,59
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowanych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Dotacje	15 423,76	17 515,48
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	36 755,72	29 138,11
E.	Pozostałe koszty operacyjne	7 038,34	42 501,67
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	7 038,34	42 501,67

F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+ D - E)	-7 290,74	-109 806,91
G.	Przychody finansowe	146,41	80,64
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	146,41	80,64
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V.	Inne	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	275,00	4 450,00
I.	Odsetki, w tym:	275,00	4 450,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV.	Inne	0,00	0,00
I.	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-7 419,33	-114 176,27
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-7 419,33	-114 176,27

Załącznik 2

Bilans Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce na dzień 31.12.2017 roku.

BILANS JEDNOSTEK							
z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli							
na dzień 31 grudnia 2017 r.							
Lp.	AKTYWA	Stan na		Lp.	PASywa	Stan na	
		31.12.2016	31.12.2017			31.12.2016	31.12.2017
1	2	3	4	1	2	3	4
A.	Aktywa trwałe	2 322 834,18	2 620 591,80	A.	Kapitał (fundusz) własny	2 077 488,61	1 963 312,34
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	262 974,00	I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 510 963,59	2 510 963,59
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	0,00	-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	262 974,00	III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny ,w tym:	0,00	0,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 322 834,18	2 357 617,80	IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1.	Środki trwałe	2 322 834,18	2 357 617,80	-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	-	na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 280 866,29	2 226 836,41	V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-426 055,65	-433 474,98
c)	urządzenia techniczne i maszyny	3 010,65	103 856,03	VI.	Zysk (strata) netto	-7 419,33	-114 176,27
d)	środki transportu	0,00	0,00	VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	38 957,24	26 925,36				
2.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00				
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00				
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00				
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00				
2.	Od pozost. jedn., w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00				
3.	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00				
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00				
1.	Nieruchomości	0,00	0,00				
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00				
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
-	udziały lub akcje	0,00	0,00				
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00				
-	inne długoterm. aktywa finansowe	0,00	0,00				

b)	w pozost.jedn., w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00				
-	udziały lub akcje	0,00	0,00				
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00				
-	inne długoterm.aktywa finansowe	0,00	0,00				
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00				
-	udziały lub akcje	0,00	0,00				
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00				
-	inne długoterm.aktywa finansowe	0,00	0,00				
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00				
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00				
1.	Aktywa z tyt.odroc. podatku dochod.	0,00	0,00				
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00				
B.	Aktywa obrotowe	456 405,27	392 853,04	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	701 750,84	1 050 132,50
I.	Zapasy	14 367,68	9 787,90	I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1.	Materiały	10 587,89	9 787,90	1.	Rezerwa z tyt.odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	-	długoterminowa	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00	-	krótkoterminowa	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	3 779,79	0,00	3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	225 545,98	237 943,98	-	długoterminowe	0,00	0,00
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	-	krótkoterminowe	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jed. posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	3.	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	e)	inne	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	225 545,98	237 943,98	III.	Zobowiązania krótkoterminowe	107 673,63	479 329,82
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	198 966,41	201 474,98	1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	198 966,41	201 474,98	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy		0,00	-	do 12 miesięcy	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów	2 168,57	0,00	-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

	publicznych						
c)	inne	24 411,00	36 469,00	b)	inne	0,00	0,00
d)	dochodzone na drodze sądowej		0,00	2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	214 597,07	143 226,62	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	214 597,07	143 226,62	–	do 12 miesięcy	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	–	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
–	udziały lub akcje	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
–	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	69 720,41	436 103,23
–	udzielone pożyczki	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
–	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
–	udziały lub akcje	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	18 763,67	387 344,73
–	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	–	do 12 miesięcy	18 763,67	387 344,73
–	udzielone pożyczki	0,00	0,00	–	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
–	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	e)	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
c)	środki pieniężne i inne aktywa p.	214 597,07	143 226,62	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
–	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	214 597,07	143 226,62	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	50 279,89	48 150,12
–	inne środki pieniężne	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	676,85	608,38
–	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	i)	inne	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	4.	Fundusze specjalne	37 953,22	43 226,59
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 894,54	1 894,54	IV.	Rozliczenia międzyokresowe	594 077,21	570 802,68
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	594 077,21	570 802,68
				–	długoterminowe	594 077,21	570 802,68
				–	krótkoterminowe	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		2 779 239,45	3 013 444,84	PASYWA RAZEM		2 779 239,45	3 013 444,84

Załącznik 3

Prognoza rachunku zysków i strat Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce za lata 2018-2020.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Wariant porównawczy				
PROGNOZA NA LATA 2018- 2020				
Wyszczególnienie	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
2	3	4	4	4
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 388 039,66	2 482 600,00	2 552 000,00	2 632 000,00
- od jednostek powiązanych				
Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 388 039,66	2 482 600,00	2 550 000,00	2 630 000,00
Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie - wartość ujemna)				
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0	2 000,00	2 000,00
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
Koszt działalności operacyjnej	2 501 998,49	2 744 198,00	2 817 159,00	2 774 907,00
Amortyzacja	98 735,38	259 662,00	253 959,00	125 707,00
Zużycie materiałów i energii	241 819,34	252 000,00	258 000,00	260 000,00
Usługi obce	704 879,23	603 600,00	620 000,00	630 000,00
Podatki i opłaty, w tym:	124,00	200,00	200,00	200,00
- podatek akcyzowy	0	0	0	0
Wynagrodzenia	1 202 436,16	1 308 000,00	1 353 000,00	1 380 000,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	244 461,07	309 736,00	320 000,00	340 000,00
- emerytalne	110 563,62	115 000,00	120 000,00	125 000,00
Pozostałe koszty rodzajowe	9 543,31	11 000,00	12 000,00	13 000,00
Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-113 958,83	-261 598,00	-265 159,00	-116 907,00
Pozostałe przychody operacyjne	46 653,59	160 000,00	158 000,00	43 000,00
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowanych aktywów trwałych				
Dotacje	17 515,48	152 812,00	153 000,00	40 000,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
Inne przychody operacyjne	29 138,11	7 188,00	5 000,00	3 000,00
Pozostałe koszty operacyjne	42 501,67	2 200,00	2 500,00	3 000,00
Strata z tytułu rozchodu niefinansowanych aktywów trwałych				
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
Inne koszty operacyjne	42 501,67	2200,00	2 500,00	3 000,00

Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+ D - E)	-109 806,91	-103 798,00	-109 659,00	-76 907,00
Przychody finansowe	80,64	0	50,00	60,00
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:				
a) od jednostek powiązanych, w tym:				
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
b) od jednostek pozostałych, w tym:				
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
Odsetki, w tym:	80,64	0	50,00	60,00
- od jednostek powiązanych				
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
- w jednostkach powiązanych				
Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
Inne				
Koszty finansowe	4 450,00	500,00	200,00	100,00
Odsetki, w tym:	4 450,00	500,00	200,00	100,00
- dla jednostek powiązanych				
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
- w jednostkach powiązanych				
Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
Inne				
Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-114 176,27	-104 298,00	- 109 809,00	-76 947,00
Podatek dochodowy	0	0	0	0
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0
Zysk (strata) netto (I - J - K)	-114 176,27	-104 298,00	-109 809,00	-76 947,00

Załącznik 4

Prognoza aktywów bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce na lata 2018-2020.

BILANS JEDNOSTEK - AKTYWA z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli					
PROGNOZA NA LATA 2018 - 2020					
Lp.	AKTYWA	Stan na			
		31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	5	6
A.	Aktywa trwałe	2 620 591,80	2 360 929,76	2 105 828,84	1 985 313,96
I.	Wartości niematerialne i prawne	262 974,00	131 487,00	0	0
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2.	Wartość firmy				
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	262 974,00	131 487,00	0	0
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 357 617,80	2 229 442,76	2 105 828,84	1 985 313,96
1.	Środki trwałe	2 357 617,80	2 229 442,76	2 105 828,84	1 985 313,96
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)				
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 226 836,41	2 142 129,26	2 057 422,11	1 972 714,96
c)	urządzenia techniczne i maszyny	103 856,03	72 153,23	42 005,93	11,859,00
d)	środki transportu				
e)	inne środki trwałe	26 925,36	15 160,27	6 400,80	740,00
2.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych				
2.	Od pozost. jedn., w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3.	Od pozostałych jednostek				
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Nieruchomości				
2.	Wartości niematerialne i prawne				
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje				
-	inne papiery wartościowe				
-	udzielone pożyczki				
-	inne długoterm. aktywa finansowe				
b)	w pozost.jedn., w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00

-	udziały lub akcje				
-	inne papiery wartościowe				
-	udzielone pożyczki				
-	inne długoterm. aktywa finansowe				
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje				
-	inne papiery wartościowe				
-	udzielone pożyczki				
-	inne długoterm. aktywa finansowe				
4.	Inne inwestycje długoterminowe				
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Aktywa z tyt. odroc. podatku dochod.				
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe				
B.	Aktywa obrotowe	392 853,04	543 920,47	541 983,35	552 885,23
I.	Zapasy	9 787,90	10 000,00	10 000,00	10 000,00
1.	Materiały	9 787,90	10 000,00	10 000,00	10 000,00
2.	Półprodukty i produkty w toku				
3.	Produkty gotowe				
4.	Towary				
5.	Zaliczki na dostawy				
II.	Należności krótkoterminowe	237 943,98	244 000,00	247 000,00	250 000,00
1.	Należności od jednostek powiązanych				
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:				
-	do 12 miesięcy				
-	powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:				
-	do 12 miesięcy				
-	powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
3.	Należności od pozostałych jednostek	237 943,98	244 000,00	247 000,00	250 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	201 474,98	204 000,00	207 000,00	210 000,00
-	do 12 miesięcy	201 474,98	204 000,00	207 000,00	210 000,00
-	powyżej 12 miesięcy				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych				

c)	inne	36 469,00	40 000,00	40 000,00	40,000,00
d)	dochodzone na drodze sądowej				
III.	Inwestycje krótkoterminowe	143 226,62	289 920,47	283 183,35	292 885,23
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	143 226,62	289 920,47	283 183,35	292 885,23
a)	w jednostkach powiązanych				
	– udziały lub akcje				
	– inne papiery wartościowe				
	– udzielone pożyczki				
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
b)	w pozostałych jednostkach				
	– udziały lub akcje				
	– inne papiery wartościowe				
	– udzielone pożyczki				
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
c)	środki pieniężne i inne aktywa p.	143 226,62	289 920,47	283 183,35	292 885,23
	– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	143 226,62	289 920,47	283 183,35	292 885,23
	– inne środki pieniężne				
	– inne aktywa pieniężne				
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 894,54	0	1 800,00	0
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy				
D.	Udziały (akcje) własne				
	AKTYWA RAZEM	3 013 444,84	2 904 850,23	2 647 812,19	2 538 199,19

Załącznik 5

Prognoza pasywów bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce na lata 2018-2020.

BILANS JEDNOSTEK - PASYWA z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli					
PROGNOZA NA LATA 2018 - 2020					
Lp.	PASYWA	Stan na			
		31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	5	6
A.	Kapitał (fundusz) własny	1 963 312,34	1 874 455,23	1 764 646,19	1 687 699,19
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 510 963,59	2 510 963,59	2 510 963,59	2 510 963,59
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:				
-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)				
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny ,w tym:				
-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej				
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:				
-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki				
-	na udziały (akcje) własne				
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-433 474,98	-532 210,36	-636 508,40	-777 199,09
VI.	Zysk (strata) netto	-114 176,27	-104 298,00	-109 809,00	-76 947,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 050 132,50	1 030 395,00	883 166,00	850 500,00
I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Rezerwa z tyt.odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00
-	długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jed. posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00

b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	479 329,82	316 000,00	324 000,00	332 000,00
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych				
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:				
-	do 12 miesięcy				
-	powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:				
-	do 12 miesięcy				
-	powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	436 103,23	263 000,00	271 000,00	277 000,00
a)	kredyty i pożyczki				
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
c)	inne zobowiązania finansowe				
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	387 344,73	80 000,00	82 000,00	84 000,00
-	do 12 miesięcy	387 344,73	80 000,00	82 000,00	84 000,00
-	powyżej 12 miesięcy				
e)	zaliczki otrzymane na dostawy				
f)	zobowiązania wekslowe				
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	48 150,12	102 000,00	104 000,00	106 000,00
h)	z tytułu wynagrodzeń	608,38	81 000,00	85 000,00	87 000,00
i)	inne				
4.	Fundusze specjalne	43 226,59	53 000,00	53 000,00	55 000,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	570 802,68	714 395,00	559 166,00	518 500,00
1.	Ujemna wartość firmy				
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	570 802,68	714 395,00	559 166,00	518 500,00
-	długoterminowe	570 802,68	714 395,00	559 166,00	518 500,00
-	krótkoterminowe				
	PASYWA RAZEM	3 013 444,84	2 904 850,23	2 647 812,19	2 538 199,19