



Zakład

Podstawowej Opieki Zdrowotnej

18-400 Łomża, Szosa Zambrowska 1/27,

☎ 086 215 - 69 - 49

Łomża, 2021.06.07

ZPOZ-DN-064-1/ *f* /21

Rada Powiatu Łomżyńskiego

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej działając w oparciu o art.53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 295, 567, 1493, 2112, 2345, 2401) przedstawia rozszerzony raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu za rok 2020, jak również prognozę sytuacji finansowo-ekonomicznej na kolejne trzy lata - na rok 2021, 2022, 2023

Raport został opracowany na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.(Dz. U z 2017 r. poz.832).

Z poważaniem

GŁÓWNY KSIĘGOWY
M. Opońska
mgr Małgorzata Opońska

DYREKTOR
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
Jolanta Bogusława Kacprzak
Jolanta Bogusława Kacprzak

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA ROK 2020

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz.295, 567, 1493, 2112, 2345, 2401)

I. Informacje o Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej

18-400 Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1/27

REGON: 450665627

NIP: 718-16-85-955

Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 00000007874

Numer Księgi Rejestrowej: 000000010743

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2020

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorie i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport został opracowany na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (DZ. U. z 2017 r. poz. 832).

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

W wyniku analizy wskaźników, sporządzanej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020 przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano 65 punktów, co stanowi 92,86 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki. Wskaźniki wyliczono w oparciu o sporządzony bilans i rachunek zysków i strat za rok 2020, zweryfikowany, zaopiniowany i zatwierdzony przez Biegłego Rewidenta Panią Alicję Bieńkowską dnia 23.03.2021 r.

Wskaźniki Zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2020

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2020

Wynik finansowy netto za rok 2020	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2020	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
1 114 753,56	16 816 661,30	6,63	5

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2020

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2020	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2020	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
1 209 754,86	16 816 661,30	7,19	5

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2020

Wynik finansowy netto za rok 2020	Średni stan aktywów/ rok 2019 i 2020 /	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
1 114 753,56	11 591 934,87	9,62	5

Wskaźniki zyskowności powyżej 0,0% - dodatnie informują o racjonalnym gospodarowaniu zasobami Zakładu. Przychody Zakładu przewyższają koszty. Kondycja finansowa Zakładu jest oceniana jako dobra.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej utworzony jako podmiot leczniczy przez Powiat Łomżyński został powołany do świadczenia usług medycznych, w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej i ginekologii, mieszkańcom miasta Łomży i powiatu łomżyńskiego. Działalność Zakładu nie jest nastawiona na generowaniu wysokiego zysku.

Wskaźniki Płynności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2020

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2020

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	ocena
8 989 121,09	1 682 056,91	5,34	10

1/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2020

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	ocena
8 971 763,75	1 682 056,91	5,33	10

Wskaźniki płynności określają zdolność Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych.

Zakład nie posiada zobowiązań długoterminowych powyżej 12 m-cy. Rezerwa w wysokości 120.000,00 złotych została utworzona w związku z toczącą się sprawą przed Sądem Pracy i jest rezerwą krótkoterminową.

Wysokie wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż Zakład jest w dobrej kondycji finansowej.

Płynność Zakładu jest bardzo dobra. Zakład posiada środki finansowe do regulowania zobowiązań.

Wskaźniki efektywności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2020

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2020

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2019-2020	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 222 678,86	15 325 909,89	29,12	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2020

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2019-2020	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
557 268,09	15 325 909,89	13,27	7

Wskaźnik rotacji należności przedstawiany jest w dniach i określa długość cyklu oczekiwania Zakładu na uzyskanie zapłaty za należności od odbiorców świadczonych usług.

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni a w przypadku Zakładu 29 dni wskazuje na dobrą ściągalność należności.

Wskaźnik rotacji należności pokazuje również, iż Zakład nie powinien mieć problemów z terminowym regulowaniem swoich zobowiązań.

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

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni a w przypadku Zakładu 13 dni wskazuje, iż Zakład nie ma trudności w regulowaniu swoich zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2020

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2020

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
1 682 056,91	11 702 282,79	14,37	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2020

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
1 682 056,91	9 997 977,97	0,17	10

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania Zakładu kapitałem obcym. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność Zakładu.

Wskaźnik poniżej 40 % a w przypadku Zakładu 14,37% pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo. Posiada własne środki finansowe, które są podstawą prowadzenia działalności gospodarczej.

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

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej swoje zobowiązania pokrywa ze środków własnych i nie ma potrzeby zaciągać kredytów.

Niski wskaźnik wypłacalności 0,17 wskazuje, iż Zakład ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2020			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1/wskaźnik zyskowności netto (%)	6,63	5
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	7,19	5
	3/ wskaźnik zyskowności aktywów	9,62	5
		Razem:	15
2. Wskaźniki płynności	1/ wskaźnik bieżącej płynności	5,34	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	5,33	10
		Razem:	20
3. Wskaźnik efektywności	1/ wskaźnik rotacji należności w dniach	29,12	3
	2/ wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	13,27	7
		Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	14,37	10
	2/ wskaźnik wypłacalności	0,17	10
		Razem:	20
		Łączna wartość punktów:	65

Wskaźniki ekonomiczne Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2020 wskazują, iż Zakład jest w dobrej kondycji finansowej. Posiada własne środki do regulowania swoich zobowiązań. Zobowiązania są zobowiązaniami krótkoterminowymi, które są terminowo opłacane.

Należności za świadczone usługi są opłacane przez kontrahentów w terminie, monitorowana jest ich ściągłość.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej po przeanalizowaniu wskaźników ekonomicznych za rok 2020, jak również wskaźników ekonomicznych za lata 2018 -2019 może poinformować, iż sytuacja ekonomiczna Zakładu jest dobra.

III. Porównanie wskaźników za lata 2018, 2019, 2020

Analizując wskaźniki ekonomiczno-finansowe z lat 2018, 2019, 2020 określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z 12 kwietnia 2017 r. można dojść do wniosku, że Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej zachowuje stabilność ekonomiczną - finansową. Dowodzą tego roczne wskaźniki zyskowności na poziomie średnim oraz najwyższej oceniane wskaźniki płynności, efektywności i zadłużenia.

Wskaźnik zyskowności jest wprost związany z wielkością wyniku finansowego uzyskanego przez Zakład za dany rok. Wskaźnik zyskowności dodatni powyżej 0,0% wskazuje, iż podmiot osiąga zysk.

Wynik finansowy netto za lata 2018-2020 kształtował się następująco:

1/rok 2018-215 496,21 zł, wskaźnik zyskowności 10 pkt

2/rok 2019-68 082,67 zł, wskaźnik zyskowności 9 pkt

3/rok 2020-1 114 753,56 zł, wskaźnik zyskowności 15 pkt.

Wskaźnik zyskowności za rok 2019 był najniższy w związku z tym, iż Zakład utworzył rezerwę na przyszłe zobowiązania związane z nałożoną karą przez Narodowy Fundusz Zdrowia-rezerwa wyniosła 1 200 000,00 złotych. Rozwiązana w roku 2020 posłużyła do zapłaty kary w wysokości 1 235 067,36 złotych i odsetki od kary 5 537,56 zł. Razem kwota kary wraz z odsetkami wyniosła 1 240 604,92 zł. Utworzona rezerwa umożliwiła jednorazową zapłatę kary. Narodowy Fundusz Zdrowia proponował rozłożenie zapłaty kary na 5 rat i dodatkową zapłatę odsetek w wysokości 12 543,76 zł.

Od zapłaconej kwoty w wysokości 1 240 604,92 zł, która nie stanowi kosztów uzyskania przychodów Zakład zapłacił podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości 9%- tj. 111 654 złotych.

Zakład w 2020 zawarł porozumienie z lekarzem, który to przyczynił się do nałożenia przez Fundusz tak wysokiej kary. Porozumienie to dotyczy spłaty kary i zwrotu podatku dochodowego od osób prawnych.

W roku 2020 lekarz zwrócił 190 000,00 złotych, w latach następnych kwota ta będzie wynosiła rocznie 201 000 złotych. Całkowita kwota zwrotu należności nastąpi w roku 2026.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Zakład nie posiada zobowiązań długoterminowych a tylko zobowiązania krótkoterminowe. Wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż podmiot jest w doskonałej kondycji finansowej.

Wskaźniki płynności uzyskały w poszczególnych latach następujące wartości:

1/2018 rok - wskaźnik bieżącej płynności 4,23 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 4,21 - pkt 10.

2/2019 rok - wskaźnik bieżącej płynności 3,27 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 3,27 - pkt 10.

3/2020 rok - wskaźnik bieżącej płynności 5,34 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 5,33 - pkt 10.

Wskaźniki efektywności określają dwa parametry wskaźnik rotacji należności i wskaźnik rotacji zobowiązań i liczone są w dniach.

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni wskazuje na dobrą ściągalność należności i przedstawiał się w następujących wielkościach:

1/2018 rok – 32,34 dnia - pkt 3,

2/2019 rok – 31,32 dnia - pkt 3,

3/2020 rok – 29,12 dnia - pkt 3,

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni wskazuje iż Zakład nie ma problemów z regulowaniem swoich zobowiązań i przedstawiał się w następujących wielkościach:

1/2018 rok – 13,46 dnia - pkt 7,

2/2019 rok – 12,73 dnia - pkt 7,

3/2020 rok – 13,27 dnia - pkt 7,

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania podmiotu kapitałem obcymi i opisują to dwa wskaźniki – wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności.

Wskaźnik zadłużenia aktywów poniżej 40 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo i że w prowadzeniu działalności gospodarczej posługuje się własnymi środkami finansowymi i przedstawiał się w następujących wielkościach:

1/2018 rok – 16,11% - pkt 10,

2/2019 rok – 22,36% - pkt 10,

3/2020 rok – 14,37% - pkt 10.

Niski wskaźnik wypłacalności wskazuje, że podmiot ma bardzo wysoka zdolność do regulowania swoich zobowiązań i przedstawiał się następująco:

1/2018 rok – 0,19 - pkt 10,

2//2019 rok – 0,29 - pkt 10,

3/2020 rok – 0,17 - pkt 10.

Roczne podsumowanie wskaźników w latach 2018-2020 przedstawia się następująco:

1/2018 rok – 60 pkt,

2/2019 rok – 59 pkt,

3/2020 rok – 65 pkt.

IV. Wpływ pandemii Covid-19 na sytuację finansową Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.

W związku z panującą pandemią koronawirusa w Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej w roku 2020 wystąpiły dodatkowe koszty związane z dostosowaniem Zakładu do obowiązujących warunków sanitarnych w związku z pandemią:

- koszty zakupu materiałów ochrony osobistej dla personelu medycznego i pozostałych pracowników, środków dezynfekcyjnych i czystościowych zwiększyły się o **97.455,61 zł**,
- koszty usług związanych z zakupem usług telekomunikacyjnych wraz z aparatami telefonicznymi dla 20 lekarzy podstawowej opieki zdrowotnej i ginekologa zwiększyły się o **3.322,20 zł**,
- koszty zakupu usług dezynfekcji Gabinetu Lekarza Rodzinnego Filia w Piątnicy zwiększyły koszty o **10.880,00 zł**,
- koszty montażu przeszkleń rejestracji w Gabinetach Lekarzy Rodzinnych zwiększyły koszty o **10 900,00 zł**.

W związku z pandemią część personelu medycznego przebywała w izolacji lub na kwarantannie w związku z zakażeniem wirusem Covid - 19.

Nie wystąpiły problemy z regulowaniem naszych zobowiązań publicznoprawnych wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Urzędu Skarbowego, Urzędów Miast i Gmin jak również innych zobowiązań.

Nie zaobserwowano zmniejszenia przychodów z działalności medycznej i działalności niemedykowej.

V. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2021, 2022, 2023

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy i inwestycyjny Zakładu na rok 2021.

Do prognozy na lata 2022 i 2023 przyjęto założenia, że zakres realizowanych świadczeń medycznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Zakładu, bez przychodów związanych z pandemią Covid-19:

- 1) na lata 2022, 2023 przychody netto ze sprzedaży produktów zostały ustalone na podstawie planu finansowego na rok 2021, z pominięciem przychodów związanych z

pandemią Covid - 19 tj. dotyczących wykonywania szczepień ochronnych, ryczałtu za gotowość do udzielania świadczeń w reżimie sanitarnym.

- 2) przychody operacyjne ustalono w oparciu o plan finansowy ustalony dla roku 2021, na rok 2022 i 2023 w oparciu o podpisane umowy i porozumienia.
- 3) przychody finansowe zaplanowano na podstawie oprocentowania lokat w roku 2021, które na chwile obecną wynoszą 0,01% w skali roku.

Koszty działalności operacyjnej również zostały ustalone na podstawie planu finansowego na rok 2021. W planie tym zostały ujęte planowane koszty związane z pandemią Covid – 19 tj. dotyczące wzrostu kosztów zakupu materiałów, sprzętu jednorazowego, środków ochrony osobistej i środków dezynfekcyjnych związanych z utrzymaniem reżimu sanitarnego, koszty wynagrodzeń pracowników, składek ZUS, usług medycznych związanych z wykonywaniem szczepień populacyjnych przeciw Covid - 19. Koszty założone na rok 2022 i na rok 2023 nie zawierają tych elementów.

Uwzględniając powyższe prognoza wskaźników na lata 2021-2023 wg prognozowanych bilansów i rachunków zysków i strat na lata 2021-2023 przedstawia się następująco:

Wskaźnik zyskowności jest wprost związany z wielkością wyniku finansowego uzyskanego przez Zakład za dany rok. Wskaźnik zyskowności dodatni powyżej 0,0% wskazuje, iż podmiot osiąga zysk.

Wynik finansowy netto prognozowany na lata 2021-2023 przedstawia się następująco:

1/rok 2021-321 160,83 zł, wskaźnik zyskowności 10 pkt,

2/rok 2022-216 036,89 zł, wskaźnik zyskowności 9 pkt,

3/rok 2023-264 603,37 zł, wskaźnik zyskowności 10 pkt.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Zakład nie posiada zobowiązań długoterminowych a tylko zobowiązania krótkoterminowe. Wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż podmiot jest w doskonałej kondycji finansowej.

Wskaźniki płynności prognozowane na poszczególne lata przedstawiają się następująco:

1/2021 rok - wskaźnik bieżącej płynności 5,80 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 5,79 - pkt 10.

2/2022 rok - wskaźnik bieżącej płynności 6,17 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 6,16 - pkt 10.
- 3/2023 rok - wskaźnik bieżącej płynności 6,49 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 6,49 - pkt 10.

Wskaźniki efektywności określają dwa parametry wskaźnik rotacji należności i wskaźnik rotacji zobowiązań i liczone są w dniach.

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni wskazuje na dobrą ściągalność należności i prognozowany przedstawia się w następujących wielkościach:

- 1/2021 rok – 27,43 dnia - pkt 3,
- 2/2022 rok – 30,89 dnia - pkt 3,
- 3/2023 rok – 29,41 dnia - pkt 3,

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni wskazuje iż Zakład nie ma problemów z regulowaniem swoich zobowiązań i prognozowany przedstawia się w następujących wielkościach:

- 1/2021 rok – 12,80 dnia - pkt 7,
- 2/2022 rok – 14,48 dnia - pkt 7,
- 3/2023 rok – 14,08 dnia - pkt 7,

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania podmiotu kapitałem obcym i opisują to dwa wskaźniki – wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności.

Wskaźnik zadłużenia aktywów poniżej 40 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo i że w prowadzeniu działalności gospodarczej posługuje się własnymi środkami finansowymi i prognozowany przedstawia się w następujących wielkościach:

- 1/2021 rok – 13,40% - pkt 10,
- 2/2022 rok – 12,93% - pkt 10,
- 3/2023 rok – 12,65% - pkt 10.

Niski wskaźnik wypłacalności wskazuje, że podmiot ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań i prognozowany przedstawia się następująco:

- 1/2021 rok – 0,15 - pkt 10,
- 2/2012 rok – 0,15 - pkt 10,
- 3/2023 rok – 0,14 - pkt 10.

Roczne podsumowanie prognozowanych wskaźników na lata 2021-2023 przedstawia się następująco:

- 1/2021 rok – 60 pkt,

2/2022 rok – 59 pkt,

3/2023 rok – 60 pkt.

Wyliczone wskaźniki na podstawie dotychczasowej działalności Zakładu, jak również prognozy finansowe na lata 2021-2023, wskazują na stabilną i dobrą sytuację finansową Zakładu.

Pomimo dużej niewiadomej dotyczącej rozwoju pandemii Covid – 19, nie przewiduje się załamania finansowego a tym samym zachwiania stabilności gospodarczej Zakładu.

VI. Podsumowanie

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2021, 2022, 2023 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej.

Zakład pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Z uwagi jednak na stale zmienną i panującą nadal trudną sytuację związaną z pandemią Covid - 19, której przyszłych skutków nie można przewidzieć, Dyrektor Zakładu będzie nadal monitorować potencjalny wpływ na prowadzoną działalność i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki dla jednostki.

Chcąc utrzymać wysokie dotychczasowe poziomy wskaźników w latach 2021-2023 należy opierać się na dotychczasowych założeniach prowadzenia gospodarki finansowo-ekonomicznej Zakładu.

Po stronie przychodowej utrzymać kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia na stałym poziomie, a po stronie kosztowej dokładnie analizować zasadność dokonywania wydatków i planować koszty w oparciu o przychody.

Organizować płynną zmianę kadry medycznej i niemedycznej w związku przechodzeniem w stan spoczynku lekarzy, pielęgniarek, położnych i pracowników administracyjnych.

Dbać o infrastrukturę Zakładu:

- dokonywać bieżących przeglądów i remontów budynków,

- dokonywać modernizacji budynków zgodnie z potrzebami,
- dokonywać bieżących przeglądów i napraw sprzętu medycznego, sprzętu komputerowego, samochodów,
- dokonywać racjonalnej wymiany zużytego sprzętu medycznego, komputerowego,
- dokonywać aktualizacji programów komputerowych w pionie medycznym i niemedycznym, zgodnie z wymogami i wytycznymi odpowiednich instytucji zdrowotnych i finansowych kraju.

Dbać o prawidłowe relacje interpersonalne wśród pracowników i osób współpracujących na umowach cywilnych.

Załączniki:

Załącznik nr 1 Rachunek zysków i strat za lata 2019-2023.

Załącznik nr 2 Bilans za lata 2019-2023.

Załącznik nr 3 wskaźniki za lata 2021-2023.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
M. Opońska
mgr Małgorzata Opońska

DYREKTOR
 Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
Jolanta Bogusława Kacprzak
Jolanta Bogusława Kacprzak

ZAKŁAD PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ
18-400 ŁOMŻA
 ul. Szosa Zambrowska 1/27
 tel. 86 215 69 49 fax 86 215 69 50
 REGON 450665627 NIP 718-16-85-955

Załącznik nr 1 Rachunek zysków i strat

Lp.	Wyszczególnienie	2020	Prognoza			Dynamika			
			2021	2022	2023	2020 do 2019	2021 do 2020	2022 do 2021	2023 do 2022
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
1	A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	15 325 909,89	17 920 000,00	15 947 026,43	15 947 026,43	5,96%	16,93%	-11,01%	0,00%
2	- od jednostek powiązanych								
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów	15 325 909,89	17 920 000,00	15 947 026,43	15 947 026,43	5,96%	16,93%	-11,01%	0,00%
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)								
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki								
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów								
7	B. Koszty działalności operacyjnej	14 229 646,17	17 857 319,17	15 988 605,63	15 934 544,78	6,89%	25,49%	-10,46%	-0,34%
8	I Amortyzacja	379 130,23	271 949,17	293 399,12	239 338,27	-1,28%	-28,27%	7,89%	-18,43%
9	II Zużycie materiałów i energii	502 575,89	805 030,00	687 400,00	687 400,00	33,20%	60,18%	-14,61%	0,00%
10	III Usługi obce	6 885 835,35	8 217 840,00	7 710 546,00	7 710 546,00	7,63%	19,34%	-6,17%	0,00%
11	IV Podatki i opłaty, w tym:	241 971,08	349 000,00	322 100,00	322 100,00	21,18%	44,23%	-7,71%	0,00%
12	IV.1 - podatek akcyzowy								
13	V Wynagrodzenia	4 671 144,99	6 244 000,00	5 149 834,48	5 149 834,48	-2,42%	33,67%	-17,52%	0,00%
14	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 522 409,99	1 942 000,00	1 797 826,03	1 797 826,03	33,64%	27,56%	-7,42%	0,00%
15	VI.1 - emerytalne								
16	VII Pozostałe koszty rodzajowe	26 764,13	27 500,00	27 500,00	27 500,00	-0,69%	3,47%	0,00%	0,00%

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

88	Aktywa razem	11 481 586,94	11 702 282,79	11 930 478,91	12 102 271,42	12 363 449,13	1,92%	1,95%	1,44%	2,16%
PASywa										
89	A. Kapitał (fundusz) własny	8 883 224,41	9 997 977,97	10 319 138,80	10 535 175,69	10 799 779,06	12,55%	3,21%	2,09%	2,51%
90	I Kapitał (fundusz) podstawowy	3 169 147,05	3 169 147,05	3 169 147,05	3 169 147,05	3 169 147,05	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
91	II Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5 645 994,69	5 714 077,36	6 828 830,92	7 149 991,75	7 366 028,64	1,21%	19,51%	4,70%	3,02%
92	- nadwyżka wartości sprzedazy (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)									
93	III Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:									
94	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej									
95	IV Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:									
96	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki									
97	- na udziały (akcje) własne									
98	V Zysk (strata) z lat ubiegłych									
99	VI Zysk (strata) netto	68 082,67	1 114 753,56	321 160,83	216 036,89	264 603,37	1537,35%	-71,19%	-32,73%	22,48%
100	VII Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)									
101	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 598 362,53	1 704 304,82	1 611 340,11	1 567 095,73	1 563 670,07	-34,41%	-5,45%	-2,75%	-0,22%
102	I Rezerwy na zobowiązania	1 200 000,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	-90,00%	-100,00%		
103	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego									
104	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
105	- długoterminowa									
106	- krótkoterminowa									
107	3. Pozostałe rezerwy	1 200 000,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	-90,00%	-100,00%		
108	- długoterminowe									
109	- krótkoterminowe	1 200 000,00	120 000,00				-90,00%	-100,00%		

[illegible]

Załącznik nr 3

Wskaźniki Zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2021,2022,2023

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2021

Wynik finansowy netto za rok 2021	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2021	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
321 160,83	18 178 500,00	1,77	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2021

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2021	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2021	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
320 660,83	18 178 500,00	1,76	3

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2021

Wynik finansowy netto za rok 2021	Średni stan aktywów/ rok 2020 i 2021/	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
321 160,83	11 816 380,85	2,72	4

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2022

Wynik finansowy netto za rok 2022	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2022	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
216 036,89	16 204 662,52	1,33	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2022

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2022	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2022	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
215 636,89	16 204 662,52	1,33	3

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2022

Wynik finansowy netto za rok 2022	Średni stan aktywów/ rok 2021 i 2022/	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
216 036,89	12 016 375,17	1,80	3

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2023

Wynik finansowy netto za rok 2023	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2023	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
264 603,37	16 199 168,15	1,63	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2023

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2023	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2023	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
264 203,37	16 199 168,15	1,63	3

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2023

Wynik finansowy netto za rok 2023	Średni stan aktywów/ rok 2022 i 2023 /	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
264 603,37	12 232 860,28	2,16	4

Wskaźniki Płynności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2021, 2022, 2023

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2021

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	ocena
9 280 416,38	1 598 885,28	5,80	10

2/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2021

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	ocena
9 262 933,60	1 598 885,28	5,79	10

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2022

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	ocena
9 652 901,91	1 563 670,07	6,17	10

2/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2022

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	ocena
9 635 419,13	1 563 670,07	6,16	10

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2023

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	ocena
10 153 417,89	1 563 670,07	6,49	10

2/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2023

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	ocena
10 135 935,11	1 563 670,07	6,48	10

Wskaźniki efektywności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2021, 2022, 2023

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2021

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2020-2021	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 346 684,58	17 920 000,00	27,43	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2021

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2020-2021	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
628 471,13	17 920 000,00	12,80	7

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2022

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2021-2022	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 349 688,64	15 947 026,43	30,89	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2022

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2021-2022	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
632 607,61	15 947 026,43	14,48	7

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2023

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2022-2023	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 284 835,54	15 947 026,43	29,41	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2023

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2022-2023	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
615 000,00	15 947 026,43	14,08	7

Wskaźniki zadłużenia Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2021,2022,2023

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2021

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
1 598 885,28	11 930 478,91	13,40	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2021

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
1 598 885,28	10 319 138,80	0,15	10

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2022

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
1 563 670,07	12 102 271,42	12,92	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2022

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
1 563 670,07	10 535 175,69	0,15	10

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2023

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
1 563 670,07	12 363 449,13	12,65	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2023

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
1 563 670,07	10 799 779,06	0,14	10

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2020, 2021, 2022, 2023

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2020	Ocena 2020	Wartość wskaźnika	Ocena 2021	Wartość wskaźnika	Ocena 2022	Wartość wskaźnika	Ocena 2023
1. Wskaźniki zyskowności	1/ wskaźnik zyskowności netto (%)	6,63	5	1,77	3	1,33	3	1,63	3
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	7,19	5	1,76	3	1,33	3	1,63	3
	3/ wskaźnik zyskowności aktywów	9,62	5	2,72	4	1,8	3	2,16	4
2. Wskaźniki płynności	Razem:		15		10		9		10
	1/ wskaźnik bieżącej płynności	5,34	10	5,8	10	6,17	10	6,49	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	5,33	10	5,79	10	6,16	10	6,49	10
3. Wskaźnik efektywności	Razem:		20		20		20		20
	1/ wskaźnik rotacji należności w dniach	29,12	3	27,43	3	30,89	3	29,41	3
	2/ wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	13,27	7	12,8	7	14,48	7	14,08	7
4. Wskaźniki zadłużenia	Razem:		10		10		10		10
	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	14,37	10	13,4	10	12,92	10	12,65	10
	2/ wskaźnik wypłacalności	0,17	10	0,15	10	0,15	10	0,14	10
	Razem:		20		20		20		20
	łączna wartość punktów:		65		60		59		60

ZAKŁAD PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ
18-400 ŁOMŻA
ul. Szosa Zambrowska 1/27
tel. 86 215 69 49 fax 86 215 69 50
REGON 450665627 NIP 718-16-85-955

GŁÓWNY KSIĘGOWY

H. Ponisł

mgr Małgorzata Opońska

DYREKTOR
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej

J. Kacprzak

Jolanta Bogusława Kacprzak