

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO
PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W MŁAWIE**

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(Dz.U. z 2018r. poz. 2190)

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Mławie

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Mławie

06-500 Mława ul. Anny Dobrskiej 1

REGON : 000302474

NIP : 569-14-26-619

Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym : 0000032386

Numer Księgi Rejestrowej : 000000009125

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

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 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2018 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu. Przyjęto cztery obszary analizy : zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie;

- 1) wskaźniki zyskowności: zyskowności netto, zyskowności z działalności operacyjnej i zyskowności aktywów;
- 2) wskaźniki płynności: płynności bieżącej i płynności szybkiej;
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań;
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2 018

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przebiegły Skala	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-1,47%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-1,47%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-1,98%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt:	15	Uzyskane pkt:	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,72	4
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,66	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt:	25	Uzyskane pkt:	12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należność z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	31	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	10	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt:	10	Uzyskane pkt:	10
IV. WSKAŹNIKI ZAŁĘŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	39%	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	1,97	6
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt:	20	Uzyskane pkt:	16
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					38

Podstawą oceny zyskowności działalności jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności określają zdolność zakładu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody zakładu przewyższają koszty. Im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Nie ma określonych wielkości dla wskaźników zyskowności. W przypadku szpitali wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami.

Wskaźniki zyskowności w 2018 r. w SPZOZ w Mławie przyjmują niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego. Należy zauważyć, że głównym celem działalności szpitala nie jest maksymalizacja zysku lecz udzielanie świadczeń zdrowotnych.

Wskaźnik zyskowności przychodów wskazuje na zachwianą równowagę między przychodami i kosztami, zaś wskaźnik zyskowności aktywów wskazuje, że szpital nie generuje zysku.

Wskaźniki płynności określają zdolność zakładu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Wzrost wartości wskaźnika będzie wskazywał na poprawę zdolności jednostki do regulowania bieżących zobowiązań, spadek zaś będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności i środki finansowe.

Wartość wskaźników płynności w SPZOZ w Mławie za rok 2018 jest poniżej 1,0 co świadczy o ograniczonej zdolności Szpitala do regulowania zobowiązań bieżących.

Wskaźniki efektywności służą do oceny sprawności działania jednostki. Ocena ta obejmuje badanie wskaźnika rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę. 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. 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 należności w dniach SPZOZ Mława wynosi 31 dni, co oznacza że spłata należności przysługujących Szpitalowi następuje przeciętnie co 31 dni, zaś wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach wynosi 10 dni, co oznacza że spłata zobowiązań wobec wierzycieli Szpitala z osiągniętego przychodu netto ze sprzedaży następuje średnio co 10 dni.

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu zadłużenia jednostki, czyli charakteryzują poziom finansowania działalności przez źródła zewnętrzne np. przez banki. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową zakładu. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez zakład zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w SPZOZ Mława wynosi 39%, natomiast wskaźnik wypłacalności 1,97% co świadczy o zachwianiu zdolności jednostki do spłaty zobowiązań.

W wyniku analizy wskaźnikowej sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2018 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 38 punktów

co stanowi 54,28% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o umiarkowanej stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2018 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,47%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,47%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-1,98%	0
I. Razem			0
	Wskaźnik bieżącej płynności	0,72	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,66	8
II. Razem			12
II. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10	7
III. Razem			10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	39%	10
	Wskaźnik wypłacalności	1,97	6
IV. Razem			16
Łączna wartość punktów			38

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

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2019-2021

Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Mławie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2019-2021 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2020 - 2021 założono uzyskiwanie minimalnego zysku.

Przy opracowaniu raportu uwzględniono ustalenia z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa (WPF) na lata 2019-2022, uchwalanego przez Radę Ministrów w kwietniu bieżącego roku. WPF stanowi podstawę przygotowania projektu ustawy budżetowej na kolejny rok budżetowy.

Przyjęte wskaźniki makroekonomiczne

Uwzględniona w WPF *ustawa o zmianie ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych*, która zakłada stopniowe zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia do 2025 r. aż do osiągnięcia poziomu 6% PKB. Znowelizowana ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. skróciła zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia o 1 rok, tj. do 2024 r. Działalności państwa ujętej w obszarze funkcji 20. Zdrowie został przypisany cel: *zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie*. W tym obszarze realizowane będą działania zwiększające dostępność leczenia. W zwiększenia środków na ochronę zdrowia ujęte są wydatki dotyczące rosnącego ze względu na zmiany demograficzne zabezpieczenia zdrowia osób starszych obejmujące opiekę zdrowotną i długookresową, działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę i promocję zdrowia oraz środki na wzrost wynagrodzeń. W ramach środków finansowanych z budżetu planowane jest tylko częściowe finansowanie porad wysokospecjalistycznych pozostałe wydatki finansowane są ze środków NFZ, w związku z tym realny wpływ na zwiększenie przychodów świadczeniodawców będzie miał wzrost wynagrodzeń oraz ściągalność składek zdrowotnych.

WPF zakłada kontynuację poprawy sytuacji na rynku pracy i szacuje wzrost wynagrodzeń. W 2019 r. nominalne tempo wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej wyniesie 7,6%, a w latach 2020-22 osiągnie odpowiednio 6% i 5,8% w 2021r. Realny wzrost wynagrodzeń przyspieszy w 2019 r. do 5,7% r/r. by w horyzoncie

prognozy stopniowo się obniżać. W sejmie jest procedowana zmiana Planu Finansowego NFZ na 2019r. Mając na uwadze zapowiadany podział środków uwzględniający priorytety finansowania świadczeń podwyższenie przychodów NFZ nie przełoży się równomiernie na wzrost przychodów u każdego świadczeniodawcy. Przychody z NFZ zostały przygotowane na podstawie zawartych umów z uwzględnieniem skutków zmiany wyceny procedur oraz rozszerzenia katalogu świadczeń nielimitowanych.

Dodatkowy wzrost przychodów podmiotów działalności leczniczej może być prognozowany w działalności komercyjnej. WFPF zakłada, że dochody realne nadal będą rosły szybciej niż w latach 2010-15 ze względu na bardzo dobrą sytuację na rynku pracy i tylko nieznacznie hamującą ich wzrost inflację. Łatwość znalezienia pracy oraz niskie prawdopodobieństwo utraty pracy przekładają się na rekordowo optymistyczne nastroje konsumentów. W rezultacie konsumpcja prywatna pozostanie głównym motorem wzrostu gospodarczego i wzrośnie w ujęciu realnym o 4,0% r/r w 2019 r. W kolejnych latach horyzontu prognozy realne tempo wzrostu konsumpcji wyniesie średnio 3,5%.

Zgodnie z WFPF inflacja w całym 2019 r. wyniesie średnio 1,8%, a w następnych latach prognozy będzie się zbliżać do celu inflacyjnego 2,5% r/r.

Podwyższenie akcyzy oraz zakończenie okresu obowiązywania umów na stałe ceny energii mają wpływ na podwyższenie kosztów energii już w 2019 r. W związku z tym w szacunki kosztów energii i gazu przeprowadzono na podstawie obowiązujących umów.

Na prognozowane przychody i koszty na lata 2019-2021 wpływ mają uchwalone lub przygotowywane zmiany przepisów prawa.

1. Na rok 2020 zaplanowano dodatkowe działania systemowe w zakresie właściwości ministra właściwego ds. zabezpieczenia społecznego zwiększające wpływy ze składek związane ze zmianą zasad podlegania ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym polegająca na zniesieniu górnego limitu składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe od 2020 r. Obecnie, roczna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe w danym roku kalendarzowym nie może być wyższa od kwoty określonej w art. 19 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych z dnia 13 października 1998 r. Po osiągnięciu takiego przychodu składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe nie są opłacane. W związku z tą zmianą ujęto w kosztach podwyższenie składek pracodawcy w latach 2020-2021

2. Od 1 stycznia 2019 r. wprowadzono Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK), stanowiące instrument nakierowany na zwiększenie poziomu oszczędności długookresowych i wzrost aktywów przyszłych emerytów. Docelowo programem objęci zostaną wszyscy zatrudnieni płacący składki na ubezpieczenie emerytalne i rentowe, w tym także pracownicy sektora instytucji rządowych i samorządowych. PPK będą systemem dobrowolnych oszczędności, na które złożą się składki płacone przez pracownika oraz pracodawcę wsparte zachętami finansowymi ze strony państwa. Zgodnie z art.137 USTAWA z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. W przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami wchodzącymi w skład sektora finansów publicznych w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 oraz z 2018 r.

poz. 62, 1000, 1366, 1669 i 1693), obowiązek, o którym mowa w art. 8 ust. 1, powstaje w dniu 1 stycznia 2021 r. Umowe o prowadzenie PPK podmiot taki zawiera najpóźniej do dnia 10 kwietnia 2021 r.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2019r. Do prognozy przychodów na lata 2019-2021 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Zakładu.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

Nazwa płatnika	Rodzaj i zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy
Narodowy Fundusz Zdrowia	Umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej –RYCZAŁT PSZ – szpital I stopnia w tym: PROCEDURY DODATKOWO FINANSOWANE - rehabilitacja ogólnoustrojowa w oddziale dziennym, - rehabilitacja ogólnoustrojowa w warunkach stacjonarnych, - rehabilitacja neurologiczna, - badania tomografii komputerowej, - badania endoskopowe-gastroskopia i kolonoskopia, PORADNIE SPECJALISTYCZNE FINANSOWANE POZA PAKIETEM ONKOLOGICZNYM: - poradnia onkologiczna, - poradnia urologiczna, - poradnia chirurgii ogólnej, - poradnia chirurgii onkologicznej, - poradnia neurologiczna, - poradnia dermatologiczna, - poradnia położniczo-ginekologiczna. ODDZIAŁY SZPITALNE - chirurgia ogólna- hospitalizacja- świadczenia poza pakietem onkologicznym, - chirurgia ogólna – pakiet onkologiczny, - położnictwo i ginekologia-porody, - neonatologia-hospitalizacja - świadczenia w SOR, - świadczenia w NPL,	30.06.2021 r.
Narodowy Fundusz Zdrowia	Umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju ambulatoryjna	31.12.2019 r.

	opieka specjalistyczna – świadczenia w poradniach: poradnia otolaryngologiczna, poradnia okulistyczna	
Narodowy Fundusz Zdrowia	Umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień.	30.06.2019 r.
Narodowy Fundusz Zdrowia	Umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju – fizjoterapia ambulatoryjna.	30.06.2022 r.
Narodowy Fundusz Zdrowia	Umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – opieka paliatywna i hospicyjna.	30.06.2023 r.
Narodowy Fundusz Zdrowia	Umowa o udzielanie świadczeń gwarantowanych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej (POZ)	Na czas nieoznaczony

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2019 - 2021 opracowano z uwzględnieniem Rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie określenia sposobu ryczałtu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej oraz wykazu świadczeń opieki zdrowotnej wymagających ustalenia odrębnego sposobu finansowania. Dynamika przychodów w prognozie wynosi dla 2019 r. 3%, dla 2020 r. 5%, zaś dla 2021 r. 3%. Dynamika jest wynikiem planowanych wzrostów nakładów na służbę zdrowia oraz planowanego przez Dyrektora SPZOZ wzrostu wykonania procedur medycznych do 102% w każdym roku, celem podwyższenia kwoty ryczałtu obniżonego na rok 2019.

Prognoza pozostałych przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych (ambulatoryjna opieka specjalistyczna, ratownictwo medyczne, opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień, fizjoterapia ambulatoryjna, opieka paliatywna i hospicyjna, podstawowej opieki zdrowotnej (POZ), nocna i świąteczna opieka zdrowotna, rehabilitacja lecznicza) została opracowana na podstawie pozostałych zawartych umów.

Inne przychody to przychody z pozostałej działalności medycznej i niemedykowej.

Pozostałe przychody operacyjne to między innymi przychody wyliczone na podstawie planów amortyzacji środków trwałych otrzymanych nieodpłatnie, w formie darowizny lub sfinansowane dotacjami, gdzie odpis równomiernie do amortyzacji odnosi się na pozostałe przychody operacyjne.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów. Planowane koszty podwyższono o wskaźnik inflacji w poszczególnych latach, oprócz kosztów wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń oraz kontraktów, które rosną wraz z dynamiką wzrostu

przeciętnego wynagrodzenia. W kosztach uwzględniono również podwyższenie minimalnego wynagrodzenia, zniesienie ograniczenia w ustaleniu podstawy naliczenia składek emerytalnych i rentowych, objęcie pracowników SPZOZ Pracowniczymi Planami Kapitałowymi. W prognozach ujęto również zaplanowane do sfinansowania wydatki inwestycyjne.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2019 -2021**

Grupa	Wskaźniki	2019		2020		2021	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,42%	0	0,00%	3	0,00%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,33%	0	0,04%	3	0,01%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-1,96%	0	0,00%	3	0,00%	3
Razem			0		9		9
II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,65	4	0,65	4	0,66	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,59	8	0,59	8	0,61	8
Razem			12		12		12
III. WSKAŹNIKI ZOBOWIĄZAŃ	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	28	3	28	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	15	7	15	7
Razem			10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41%	8	41%	8	43%	8
	Wskaźnik wypłacalności	2,21	4	2,22	4	2,23	4
Razem			12		12		12
Łączna wartość punktów			34		43		43

Wskaźniki zyskowności w 2019 r. przyjmują wartości ujemne, natomiast w latach 2020 – 2021 nieznacznie wzrastają przyjmując wartości dodatnie.

Wskaźniki płynności za lata 2019 -2021 również pozostają na tym samym poziomie, jednocześnie informując o zagrożeniu zdolności szpitala do regulowania swoich zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności w dniach przez cały okres utrzymuje się na tym samym poziomie, zaś wskaźnik rotacji zobowiązań wzrasta, co informuje o lekkich trudnościach płatniczych.

Wskaźnik zadłużenia aktywów utrzymuje się na tym samym poziomie, zaś wskaźnik wypłacalności wyrażony pokryciem zadłużenia kapitałami własnymi w kolejnych latach systematycznie rośnie, co skutkuje negatywnym wpływem na wiarygodność Szpitala wobec kontrahentów, banków i innych instytucji finansowych.

TABELA PUNTÓW OGÓLEM ZA LATA 2018 - 2021

Wskaźniki	2018	2019	2020	2021
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	4	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	6	4	4	4
RAZEM	38	34	43	43

Wartość punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych w roku 2019 spada w stosunku do roku 2018, zaś w latach 2020 – 2021 wzrasta do 43 punktów. Przyczyną wzrostu jest prognozowany nieznaczny, ale dodatni wynik finansowy.

Podsumowanie

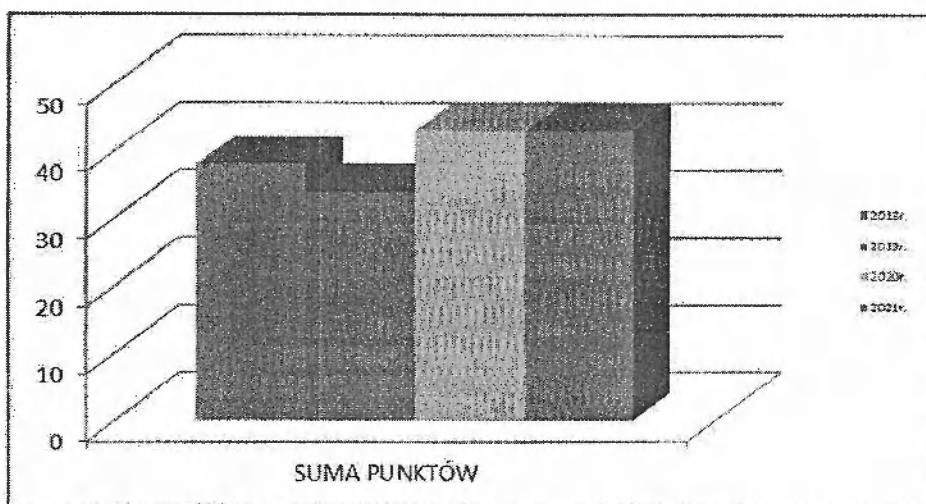
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Mławie prowadzi działalność leczniczą polegającą na udzielaniu świadczeń zdrowotnych w przeważającej mierze finansowanych ze środków publicznych przekazywanych szpitalowi za zrealizowane

świadczenia zdrowotne poprzez płatnika, jakim jest Narodowy Fundusz Zdrowia. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Celem Zakładu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych na rzecz ubezpieczonych oraz innych osób uprawnionych.

Na podstawie prezentowanych wyników należy stwierdzić, że sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mławie na przestrzeni lat 2019 – 2021 ulegnie poprawie od 2020 r. Do najważniejszych problemów należy zachwiana płynność finansowa, której przyczyną jest obniżenie ryczałtowej części szpitala w wyniku niewykonania kontraktu za rok 2018.

W prognozowanych latach generowane przychody nieznacznie przewyższają koszty ponoszone na ich wytworzenie, z wyjątkiem roku 2019 gdzie sytuacja jest odwrotna. W ramach podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej Zakład ponosi koszty które w całości nie pokrywają otrzymane środki finansowe z NFZ. Szpital otrzymuje ryczałt za wykonane świadczenia, ale nadal musi rozliczać się z jego wykonania, skutkiem czego jest obniżenie finansowania ryczałtowego.

Z analizowanej prognozy za lata 2019 – 2021 wynika że zakład dąży do uzyskania minimalnego zysku, hamując wzrost poziomu zobowiązań, i spadek kapitałów własnych. Szpital nie będzie generował tak znacznej nadwyżki finansowej, którą mógłby przeznaczyć na koszty remontu wyeksploatowanego sprzętu oraz remontu i modernizacji oddziałów szpitalnych w celu zapewnienia wysokiej jakości świadczonych usług medycznych. Aby zrealizować zaplanowane zadania dotyczące częściowej wymiany zużytego sprzętu na nowy i przeprowadzić modernizację niektórych obiektów Szpitala SPZOZ będzie musiał pozyskać środki z zewnętrznych źródeł finansowania. Jedynie pozyskanie środków z zewnątrz pozwoli na wykonanie zaplanowanych inwestycji.



IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mławie jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie:

- 1) Lecznictwa szpitalnego,

- 2) Hospicjum Stacjonarnego,
- 3) Lecznictwa specjalistyki ambulatoryjnej,
- 4) Podstawowej Opieki Zdrowotnej,
- 5) Hospicjum Domowego,
- 6) Ratownictwa i transportu medycznego,
- 7) Rehabilitacji Leczniczej.

Zakład działa na podstawie ustawy o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011 r.
(Dz.U. z 2018 r. poz. 2190)

Planowana jest zmiana struktury organizacyjnej SPZOZ mającej na celu wdrożenie mechanizmów bieżącego monitorowania wykonania kontraktów oraz kontroli kosztów.

Na sytuację ekonomiczno-finansową zakładu będą miały wpływ następujące zdarzenia niezależne od jednostki.

1. Skutki finansowe zmniejszenia ryczałtowego finansowania Szpitala.

Rok 2019 – 988.002,00 zł

2. Wprowadzenie regulacji płacowych przez stronę rządową bez zabezpieczenia środków na ten cel.

Rok 2019 – 162.890,00 zł

Rok 2020 – 686.560,00 zł

Rok 2021 – 690.000,00 zł

Podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych Dz. U. z 2017 r. poz. 1473 zakłada, że minimalne wynagrodzenie zasadnicze będzie stanowiło iloczyn kwoty bazowej i współczynnika określonego w załączniku do ustawy. Do dnia 31 grudnia 2019 r. kwota bazowa została ustalona na poziomie 3.900 złotych brutto.

Docelowo - czyli od dnia 1 stycznia 2022 r. kwotę bazową będzie stanowiła równowartość przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego (w rozumieniu art. 1 pkt 3a ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę) w poprzednim roku. Takie rozwiązanie wprowadzi mechanizm corocznej automatycznej waloryzacji minimalnych kwot wynagrodzeń zasadniczych określonych w ustawie.

Zgodnie z harmonogramem zaproponowanym w ustawie do 1 lipca 2019 r. wynagrodzenie pracowników służby zdrowia zostanie podwyższone co najmniej o 20% kwoty stanowiącej różnicę między określonym w ustawie minimalnym wynagrodzeniem a wynagrodzeniem zasadniczym pracownika. Natomiast w kolejnych latach wynagrodzenie to będzie corocznie podwyższane co najmniej o 20% kwoty stanowiącej różnicę między minimalnym wynagrodzeniem a wynagrodzeniem zasadniczym pracownika, aż do osiągnięcia docelowego poziomu wynagrodzenia minimalnego, zapisanego w ustawie.

3. Zniesienie ograniczenia w ustalaniu podstawy naliczania składek emerytalnych i rentowych.

Rok 2020 – 279.690,00 zł;

Rok 2021 – 290.500,00 zł.

4. Skutki objęcia pracowników spoz Pracowniczymi Planami Kapitałowymi.

Rok 2021 – 406.000,00 zł.

5. Zwiększone koszty związane z wdrożeniem systemu informatycznego – koszty eksploatacji systemu.

6. Niezakończony proces rozliczeń z dotacji unijnej z Mazowiecka Jednostką Wdrażania Programów Unijnych dotyczący projektu „Kompleksowa informatyzacja Szpitala w Mławie wraz z wdrożeniem e-usług dla pacjentów”.

7. Konieczność obsługi kredytu zaciągniętego w 2018 r.

V. Sytuacja ekonomiczno-finansowa

1. Wielkość funduszy własnych Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mławie na koniec poprzedniego roku obrotowego 2018:

a) fundusz założycielski	6.564.977,97 zł;
b) fundusz zakładu	7.071.573,47 zł;
c) fundusz z aktualizacji wyceny	525.872,16 zł;
d) strata z lat ubiegłych	-5.841.480,00 zł;
e) wynik finansowy	- 747.773,46 zł.
RAZEM	7.573.170,14 zł

2. Wielkość aktywów trwałych Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mławie na koniec poprzedniego roku obrotowego 2018:

a) rzeczowe aktywa trwałe	31.174.534,93 zł;
b) wartości niematerialne i prawne	408.129,28 zł.
RAZEM	31.582.664,21 zł

3. Wynik finansowy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mławie na koniec poprzedniego roku obrotowego 2018:

a) wynik finansowy **-747.773,56 zł.**

Zestawienie bilansów i rachunków zysku i strat za rok 2018 oraz planowanych wskaźników na lata 2019, 2020 i 2021r. podstawowych załączników do raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej w brzmieniu:

Załącznik nr 1 - Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej – prognoza na lata 2019-2021

Załącznik nr 2 - Tabela punktów ogółem za lata 2019-2021

Załącznik nr 3 – Bilans za lata 2018* -2021

**- rok 2017 prezentowany jest w celu dokonania analizy poziomej*

Załącznik nr 4 – Rachunek Zysków i Strat za lata 2018 - 2021.

Mława dnia 30 maja 2019 r.

Sporządziła:

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr Alicja Świątkowska

DYREKTOR

Waldemar Rybak

BILANS SPZOZ MŁAWA

KOD	Wyszczególnienie	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021
1	2	3	4	5	6	7
AKTYWA						
A.		29 234 303	31 582 664	30 270 080	29 662 230	28 354 399
A I	Wartości niematerialne i prawne	298 898	408 129	322 498	236 867	151 236
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0	0
A.I.2.	Wartość firmy	0	0	0	0	0
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	298 898	408 129	322 498	236 867	151 236
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	28 935 405	31 174 535	29 947 582	29 625 383	28 203 163
A.II.1.	Środki trwałe	28 935 405	31 174 535	29 947 582	29 625 383	28 203 163
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0	0	0	0	0
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	19 133 281	18 948 363	18 655 042	18 361 721	18 068 400
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	1 893 454	4 333 199	3 429 846	2 526 493	1 623 141
A.II.1.d	środki transportu	1 234 118	1 230 296	1 228 399	2 176 502	2 026 502
A.II.1.e	inne środki trwałe	6 674 552	6 662 678	6 634 295	6 560 667	6 485 120
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	0	0	0	0	0
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0	0	0
A.III.	Należności długoterminowe	0	0	0	0	0
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0	0	0	0
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0	0	0	0
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0	0
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0	0
B.	Aktywa obrotowe	7 842 700	6 903 111	6 598 535	6 820 091	6 995 855
B.I.	Zapasy	696 145	605 643	611 950	590 800	585 686
B.I.1.	Materiały	696 145	605 643	611 950	590 800	585 686
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0	0	0
B.I.3.	Produkty gotowe	0	0	0	0	0
B.I.4.	Towary	0	0	0	0	0
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0	0	0
B.II.	Należności krótkoterminowe	4 919 000	4 670 544	4 495 073	4 647 105	4 772 818
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
B.II.1.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0	0	0	0	0
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.1.b	inne	0	0	0	0	0
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0	0	0
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.2.b	inne	0	0	0	0	0
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	4 919 000	4 670 544	4 495 073	4 647 105	4 772 818
B.II.3.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	4 267 832	3 971 651	3 904 383	4 024 383	4 145 114
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	4 267 832	3 971 651	3 904 383	4 024 383	4 145 114
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.3.b	z tytułu pożyczek, dotacji, cel; ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0	0	0	0	0
B.II.3.c	inne	651 168	675 277	570 722	622 722	627 704
B.II.3.d	dochodzona na drodze sądowej	0	23 615	19 968	0	0

B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	2 204 639	1 597 540	1 465 912	1 553 866	1 608 251
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 204 639	1 597 540	1 465 912	1 553 866	1 608 251
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 204 639	1 597 540	1 465 912	1 553 866	1 608 251
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 204 639	1 597 540	1 465 912	1 553 866	1 608 251
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	0	0	0	0	0
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0	0	0	0	0
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0	0	0
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	22 917	29 384	25 600	28 320	29 100
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	0	0	0
D.	Udziały (akcje) własne	0	0	0	0	0
	RAZEM AKTYWA	37 077 003	38 485 775	36 868 615	36 682 341	35 350 254

KOD	Wyszczególnienie	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021
1	2	3	4	5	6	7
PASYWA						
A.	Kapitał (fundusz) własny	14 257 908	7 573 170	6 836 180	6 836 226	6 836 326
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 564 978	6 564 978	6 564 978	6 564 978	6 564 978
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 861 258	7 071 573	6 323 800	5 686 810	5 586 856
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0	0	0	0
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	525 872	525 872	525 872	525 872	525 872
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0	0	0	0
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0	0	0	0	0
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0	0	0	0
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0	0	0	0
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-5 841 480	-5 841 480	-5 841 480	-5 841 480
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0	0	0
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	0	-5 841 480	-5 841 480	-5 841 480	-5 841 480
A.VI.	Zysk (strata) netto	305 800	-747 773	-736 990	46	100
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	305 800	0	0	46	100
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	0	-747 773	-736 990	0	0
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0	0	0
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	22 819 095	39 912 605	30 032 435	29 846 115	28 513 928
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	922 090	6 088 048	6 088 048	6 138 148	6 157 948
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	547 090	6 088 048	6 088 048	6 138 148	6 157 948
B.I.2.-	długoterminowa	0	4 667 670	4 667 670	4 707 670	4 722 670
B.I.2.-	krótkoterminowa	547 090	1 420 378	1 420 378	1 430 478	1 435 278
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	375 000	0	0	0	0
B.I.3.-	długoterminowe	0	0	0	0	0
B.I.3.-	krótkoterminowe	375 000	0	0	0	0
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	593 895	785 786	277 778	0	0
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	593 895	785 786	277 778	0	0
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	0	611 111	277 778	0	0
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0	0
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0	0
B.II.3.e.	inne	593 895	174 675	0	0	0
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	7 205 535	8 063 888	8 756 595	9 060 409	9 070 584
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.1.b.	inne	0	0	0	0	0
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0	0	0
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.2.b.	inne	0	0	0	0	0
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	5 076 278	6 273 592	6 501 299	6 723 816	6 335 288
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	0	333 333	333 333	277 778	0
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0	0
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 349 731	1 288 091	2 012 427	2 300 655	2 101 393
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	1 349 731	1 288 091	2 012 427	2 300 655	2 101 393
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0	0	0	0	0
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0	0
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 004 244	2 235 846	2 220 564	2 256 462	2 290 353
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	1 506 900	1 760 389	1 612 500	1 657 121	1 701 742
B.III.3.i.	inne	715 403	645 933	522 476	231 800	241 800
B.III.4.	Fundusze specjalne	1 629 257	1 790 296	2 255 296	2 336 593	2 735 296
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFSS)	1 627 220	1 788 260	2 253 260	2 334 557	2 733 260
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	14 097 575	15 974 883	14 910 014	14 647 558	13 285 396
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0	0	0	0
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	14 097 575	15 974 883	14 910 014	14 647 558	13 285 396
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	13 858 561	14 723 150	13 658 292	13 395 826	12 033 664
	- dotacje z budżetu państwa	297 482	297 482	297 482	297 482	297 482
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	2 473 924	2 694 908	2 694 908	2 694 908	2 694 908
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	441 014	1 251 732	1 251 732	1 251 732	1 251 732
	- dotacje z budżetu państwa	15 603	15 603	15 603	15 603	15 603
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	5 594	136 198	136 198	136 198	136 198
RAZEM PASYWA		37 077 003	38 485 775	36 868 615	36 682 341	35 350 254

SPÓŁKA GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

mgr Alicja Świątkowska

DYREKTOR

Waldemar Rybak

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT SPZOZ MŁAWA

KOD	Wyszczególnienie	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	45 227 923	48 086 457	49 811 654	52 333 400	53 899 010
	- od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	45 205 323	48 311 966	49 787 600	52 361 400	53 896 510
A.I.1.	sprzedanych NFZ	43 039 346	46 144 656	47 709 720	50 079 610	51 493 310
A.I.2.	sprzedanych Ministerstwu Zdrowia	0	0	0	0	0
A.I.3.	sprzedanych pracodawcom	0	0	0	0	0
A.I.4.	pozostałych	2 165 977	2 167 309	2 077 880	2 281 790	2 403 200
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie - wartość tjemna)	0	-246 568	0	-50 100	-19 800
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0	0	0	0
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	22 603	21 056	24 056	22 100	22 300
B.	Koszty działalności operacyjnej	45 212 467	50 690 970	52 185 640	54 133 704	55 814 960
B.I.	Amortyzacja	635 263	1 210 080	1 596 400	1 465 378	1 470 490
B.II.	Zużycie materiałów i energii	7 409 420	7 061 738	7 149 100	7 479 546	7 539 350
B.II.1.	Materiałów	6 476 248	6 099 126	6 220 400	6 324 316	6 374 890
B.II.1.a.	- leków	1 646 664	1 407 173	1 435 300	1 459 300	1 470 970
B.II.1.b.	- żywności	283 109	284 615	290 350	295 200	297 560
B.II.1.c.	- sprzętu jednorazowego	1 743 099	1 511 603	1 541 800	1 567 550	1 590 090
B.II.1.d.	- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	1 714 854	1 643 439	1 676 300	1 704 294	1 717 920
B.II.1.e.	- paliwa (gaz)	213 725	217 321	221 650	225 352	227 150
B.II.1.f.	- pozostałe	874 797	1 034 975	1 055 000	1 072 620	1 081 200
B.II.2.	Energii	933 172	962 612	928 700	1 155 230	1 164 460
B.II.2.a.	- elektrycznej	493 580	518 362	531 600	697 950	703 530
B.II.2.b.	- ciepłej	420 160	415 339	381 380	441 300	444 830
B.II.2.c.	- pozostałe	19 412	28 910	15 720	15 980	16 100
B.III.	Usługi obce	1 485 226	1 800 219	1 836 100	1 862 570	1 894 920
B.III.1.	remontowe	367 829	303 767	389 100	357 500	360 360
B.III.2.	transportowe	35 526	3 094	3 150	3 200	3 220
B.III.3.	medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	258 911	276 648	282 050	320 670	310 700
B.III.4.	pozostałe usługi	822 961	1 216 710	1 161 800	1 181 200	1 190 640
B.IV.	Podatki i opłaty	91 192	95 431	95 500	95 600	95 600
	w tym podatek akcyzowy	0	0	0	0	0
B.V.	Wynagrodzenia	30 072 212	34 491 814	35 205 000	36 624 350	37 863 290
B.V.1.	wynagrodzenia ze stosunku pracy	23 244 566	27 239 003	28 011 000	29 411 550	30 634 090
B.V.2.	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	14 711	7 814	20 100	12 500	9 900
B.V.3.	wynagrodzenia pozostałe	6 812 934	7 244 997	7 173 900	7 200 300	7 220 200
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 952 026	5 502 803	5 976 490	6 273 760	6 991 400
	- składki na ubezpieczenia społeczne	3 750 744	4 314 908	4 750 060	5 243 500	5 411 290
	- składki na fundusz pracy	381 475	429 690	481 130	502 780	518 860
	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	48 772	61 085	63 200	66 044	68 150
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	567 130	528 885	327 050	332 500	0
	- w tym podróże służbowe	3 782	18 399	0	0	0
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0	0
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	15 458	-2 604 517	-2 373 990	-1 800 304	-1 915 950
D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 508 300	2 601 902	1 949 000	2 131 070	2 168 150
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów trwałych	36 950	300	0	0	0
D.II.	Dotacje, w tym:	0	360 560	0	0	0
	- dotacje z budżetu państwa	0	266 085	0	0	0
	- dotacje z jednostek samorządu terytorialnego	0	94 475	0	0	0
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	0
D.IV.	Inne przychody operacyjne, w tym:	1 471 350	2 241 042	1 949 000	2 131 070	2 168 150
	- bezwrotne środki zagraniczne	0	0	0	0	0
	- równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych	429 419	910 490	1 221 900	1 363 560	1 353 600
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1 233 231	744 127	265 600	310 420	246 100
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	280 648	61 324	0	0	0
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	0
E.III.	Inne koszty operacyjne	952 583	682 803	265 600	310 420	246 100
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	290 527	-746 742	-690 590	20 346	6 100
G.	Przychody finansowe	15 273	6 842	4 200	2 000	500
G.I.	Dywidandy i udziały w zyskach, w tym:	0	0	0	0	0
G.I.a.	od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
G.I.a.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
G.I.b.	od jednostek pozostałych, w tym:	0	0	0	0	0
G.I.b.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
G.II.	Odsetki	14 674	6 842	4 200	2 000	500
G.II.-	w tym od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0	0	0	0	0
G.III.-	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0	0
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0	0
G.V.	Inne	599	0	0	0	0
H.	Koszty finansowe	0	7 873	50 600	22 300	6 500
H.I.	Odsetki, w tym:	0	7 873	50 600	22 300	6 500
H.I.-	dla jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0	0	0	0	0
H.II.-	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0	0
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0	0
H.IV.	Inne	0	0	0	0	0
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	305 800	-747 773	-736 990	46	0
J.	Podatek dochodowy	0	0	0	0	0
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	305 800	-747 773	-736 990	46	0

zpony...
LÓWNY KSIĘGOWY
w...
1128

DIREKTOR
Waldemar Rehak

Lp.	Wyszczególnienie	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021
1	Suma Przychodów	48 751 499	50 695 197	51 704 650	54 466 470	56 067 660
2	Suma Kosztów	46 445 609	51 442 970	52 301 840	54 466 424	56 007 560

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2018	2019	2020	2021
1	Aktywa ogółem	38 485 775,15	36 868 615,00	36 682 341,00	35 350 254,00
2	Aktywa obrotowe	6 903 110,94	6 598 535,00	6 820 091,00	6 995 855,00
3	Sredni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego, podzielona przez 2)	37 781 389,12	37 677 195,08	36 775 478,00	36 016 297,50
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	37 077 003,09	38 485 775,15	36 868 615,00	36 682 341,00
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	38 485 775,15	36 868 615,00	36 682 341,00	35 350 254,00
4	spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	605 642,99	611 950,00	590 800,00	585 686,00
6	Konto terminowe w bankach i na rachunkach w bankach (czynne)	29 383,91	25 600,00	28 320,00	29 100,00
7	Sredni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego, podzielona przez 2)	4 119 741,50	3 935 016,96	3 964 383,00	4 084 748,50
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	4 267 832,07	3 971 650,92	3 904 383,00	4 024 383,00
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	3 971 650,92	3 904 383,00	4 024 383,00	4 145 114,00
8	Kapitał (fundusz) własny	7 573 170,14	6 836 180,13	6 836 226,13	6 836 326,13
9	Zobowiązania długoterminowe	785 786,42	277 778,00	0,00	0,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	8 063 887,99	8 756 595,00	9 060 409,00	9 070 584,00
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	6 088 048,00	6 088 048,00	6 138 148,00	6 157 948,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 420 378,00	1 420 378,00	1 430 478,00	1 435 278,00
		1 923 910,88	1 655 258,76	2 156 541,00	2 201 024,00
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 349 731,24	1 298 090,52	2 012 427,00	2 300 000,00
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	1 298 090,52	2 012 427,00	2 300 655,00	2 101 393,00
14		48 311 965,19	49 787 600,00	52 361 400,00	53 896 510,00
15	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	21 056,07	24 050,00	22 100,00	22 300,00
16	Przychody netto z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	2 601 902,00	1 949 000,00	1 131 070,00	2 168 150,00
17	Przychody netto z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	6 842,00	4 200,00	2 000,00	500,00
18	Wynik z działalności operacyjnej	-746 741,62	-690 590,00	20 346,00	6 100,00
20	Wynik netto	-747 772,62	-736 990,00	46,00	100,00

spozycyla

GŁÓWNY KSIĘGOWY
mgr Alicja Świątkowska

DYREKTOR
Waldemar Rybak

ANALIZA POZIOMA WYBRANYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2 018	2 019	2 020	2 021
1	Aktywa ogółem		-1 617 160,15	-186 274,00	-1 332 087,00
2	Aktywa obrotowe		-304 575,94	221 558,00	175 764,00
3	Sredni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)		-104 194,05	-901 717,08	-759 180,50
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego		1 408 772,06	-1 617 160,15	-186 274,00
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego		-1 617 160,15	-186 274,00	-1 332 087,00
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	0,00
5	Zapasy		6 307,01	-21 150,00	-6 114,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czyli na)		-3 783,91	2 720,00	780,00
7	Sredni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)		-181 724,54	26 366,04	120 365,50
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego		-296 181,15	-67 267,92	120 000,00
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego		-67 267,92	120 000,00	120 731,00
8	Kapitał (fundusz) własny		-736 990,01	46,00	100,00
			-508 008,42	-277 778,00	0,00
			692 707,01	303 814,00	30 175,00
11	Należności		0,00	0,00	0,00
			0,00	50 100,00	19 800,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		0,00	10 400,00	4 800,00
	Sredni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)		331 347,88	591 282,24	44 483,00
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego		-51 640,72	714 336,48	288 228,00
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego		714 336,48	288 228,00	-199 262,00
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów		1 475 634,81	2 673 800,00	1 635 110,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		2 993,93	-1 950,00	200,00
17	Pozostałe przychody operacyjne		-652 902,00	182 070,00	37 080,00
18	Przychody finansowe		-2 642,00	-2 200,00	-1 500,00
19	Wynik z działalności operacyjnej		56 151,62	710 936,00	-14 246,00
20	Wynik netto		10 782,62	737 036,00	54,00

Spółka z o.o.

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr Alicja Świątkowska

DYREKTOR

Waldemar Rybak

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-1,47%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-1,47%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-1,98%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt. 0	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,72	4
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,66	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt. 12	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	31	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	10	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt. 10	
IV. WSKAŹNIKI KRAJÓWE					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	39%	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	1,97	
RAZEM WSKAŹNIKI KRAJÓWE		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt. 16	
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW				38	

DYREKTOR
Waldemar Ryba

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2018
rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOSCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,47%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,47%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-1,98%	0
		I. Razem	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,72	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,66	8
		II. Razem	12
III. WSKAŹNIKI EFIEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	39%	10
	Wskaźnik wypłacalności	1,97	6
		IV. Razem	16
Łączna wartość punktów			38

oprosiła
GLÓWNY KSIĘGOWY
 mgr Alicja Kwiątkowska

DYREKTOR
 Waldemar R. Bak

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2019 -2021

Grupa	Wskaźniki	2019		2020		2021	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,42%	0	0,00%	3	0,00%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,33%	0	0,04%	3	0,01%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-1,96%	0	0,00%	3	0,00%	3
	Razem		0		9		9
	Wskaźnik bieżącej płynności	0,65	4	0,65	4	0,66	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,59	8	0,59	8	0,61	8
	Razem		12		12		12
EFFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	28	3	28	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	15	7	15	7
	Razem		10		10		10
	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41%	8	41%	8	43%	8
	Wskaźnik wypłacalności	2,21	4	2,22	4	2,23	4
	Razem		12		12		12
Łączna wartość punktów			34		43		43

Spółdzielca

GLÓWNY KSIĘGOWY
mgr Alicja Świątkowska

DYREKTOR

Waldemar Rybak

TABELA PUNTÓW OGÓLEM ZA LATA 2018 - 2021

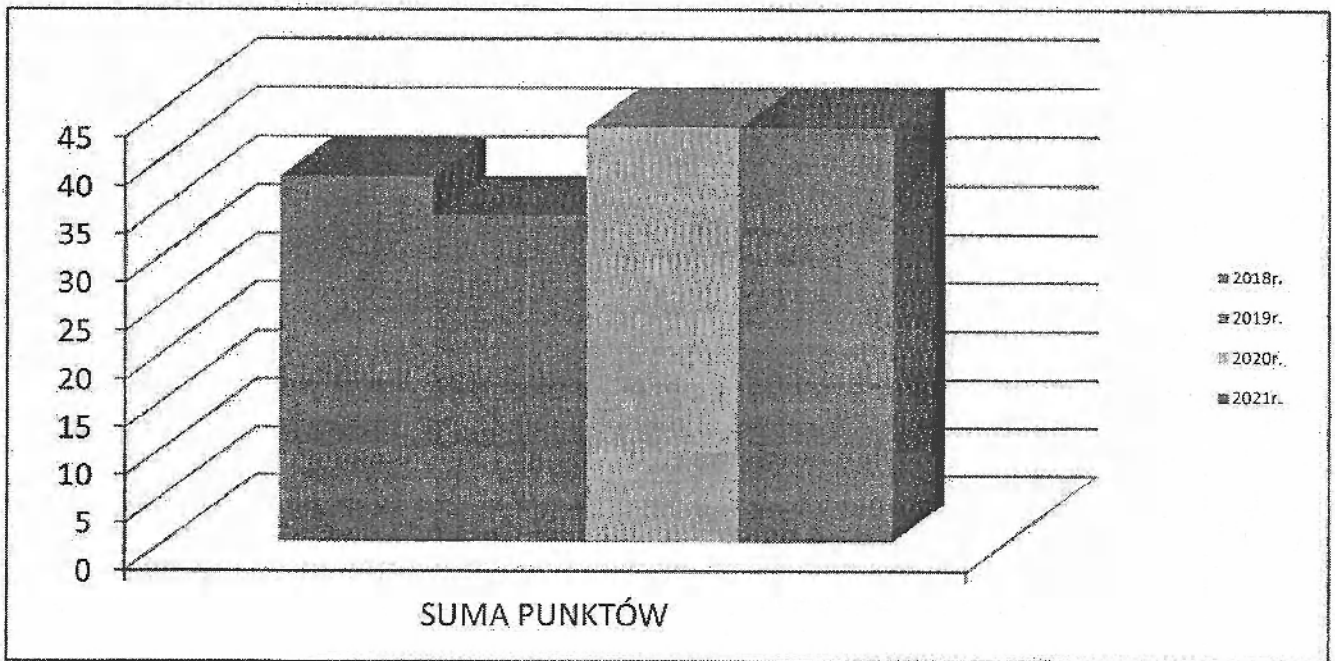
Wskaźniki	2018	2019	2020	2021
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	4	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	6	4	4	4
RAZEM	38	34	43	43

spowiadająca



DYREKTOR

Waldemar Rybak



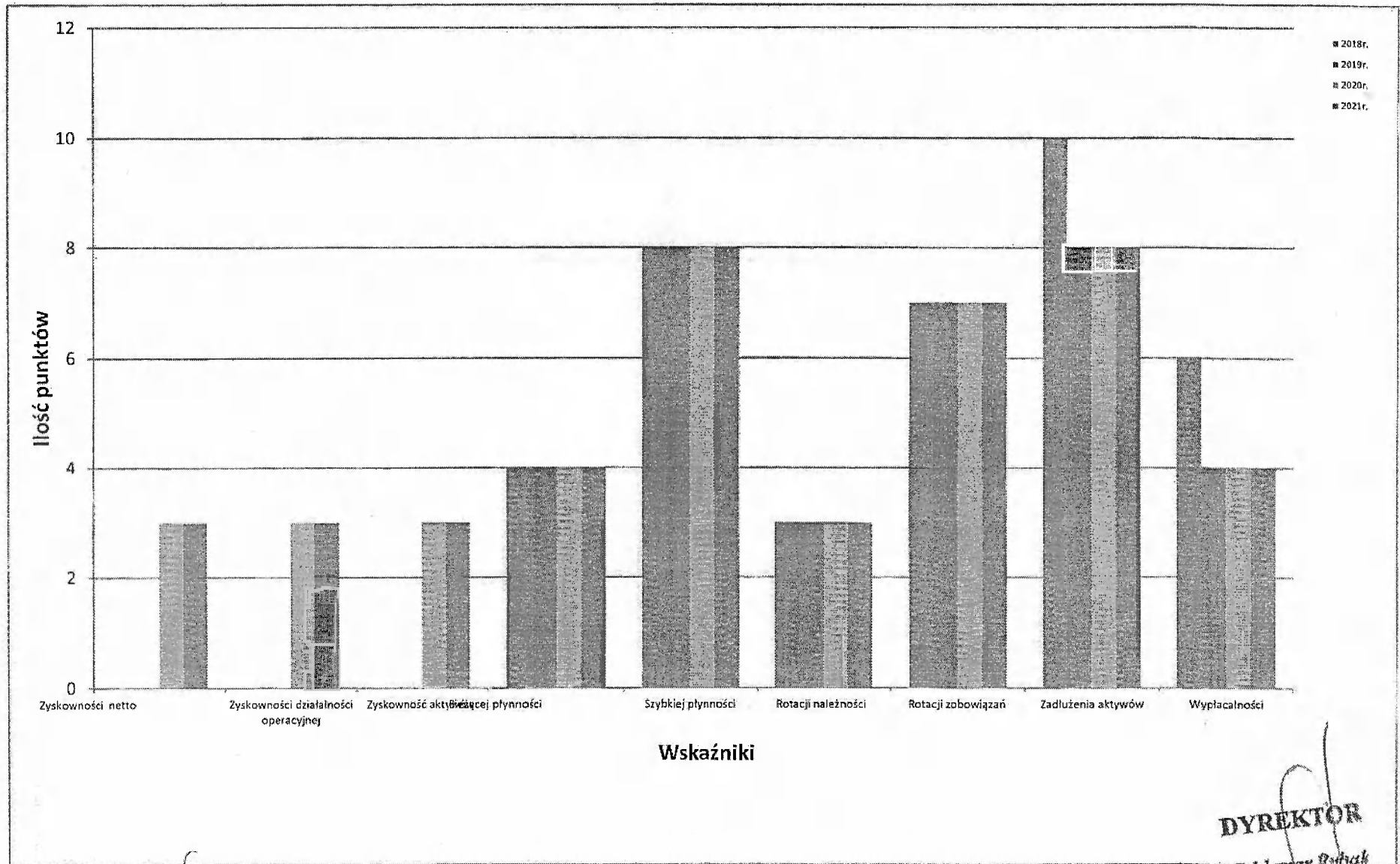
sporządziła

[Handwritten signature]

DYREKTOR

Waldemar Rybak

[Handwritten signature]



sp. z o.o.
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 mgr Alicja Świątkowska

DYREKTOR
 Waldemar Rybak