



Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Poznańskiego Ośrodka Specjalistycznych
Usług Medycznych
za rok 2022

PODSTAWA PRAWNA PRZYGOTOWANIA RAPORTU

Na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz.U. z 2022 r., poz. 633 ze zm.) Dyrektor Poznańskiego Ośrodka Specjalistycznych Usług Medycznych (dalej POSUM lub Ośrodek) sporządza i udostępnia raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Raport przygotowany jest na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2022 i zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2022, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. lata 2023-2025 wraz z opisem przyjętych założeń oraz informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych określonych w rozporządzeniu Ministra Zdrowia 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 (Dz. U. z 2017 r., poz. 832).

WYBRANE INFORMACJE O SAMODZIELNYM PUBLICZNYM ZAKŁADZIE OPIEKI ZDROWOTNEJ

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

Poznański Ośrodek Specjalistycznych Usług Medycznych

2. Adres: 61-696 Poznań, al. Solidarności 36

3. Numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej:

tel. 61 64 77 700 e-mail: sekretariat@posum.pl

4. Data rozpoczęcia działalności leczniczej: 01.05.1991 r.

5. Podmiot tworzący: Rada Miasta Poznania

6. Numer identyfikacyjny REGON 630511135

7. Numer Identyfikacji Podatkowej NIP 9720911674

8. Numer w Rejestrze Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej: KRS 0000005298 Rejestr prowadzony przy Sądzie Rejonowym Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

9. Wpis do Rejestru Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą prowadzonego przez Wojewodę Wielkopolskiego. Nr księgi rejestrowej 000000016130.

10. Przedmiotem działalności POSUM jest wykonywanie wszelkich zgodnych z prawem, a także zgodnych z aktualnym poziomem wiedzy i praktyki z zakresu medycyny, oraz przy uwzględnieniu możliwości faktycznych, technicznych i finansowych Ośrodka – działań służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonywania (udzielanie świadczeń zdrowotnych). POSUM podejmuje również działania umożliwiające poszczególnym osobom, określonej grupie ludności lub ogółowi społeczności zwiększenie kontroli nad czynnikami warunkującymi stan zdrowia, jego zachowanie lub poprawę, promowanie zdrowego stylu życia oraz środowiskowych i indywidualnych czynników sprzyjających zdrowiu (działania z zakresu promocji zdrowia). Ośrodek może uczestniczyć w prowadzeniu badań naukowych i prac badawczo-rozwojowych w powiązaniu z udzielaniem świadczeń zdrowotnych i promocją zdrowia, z zachowaniem przepisów prawa regulujących prowadzenie takich badań oraz prac badawczo-rozwojowych. Na zasadach określonych w odrębnych przepisach POSUM może uczestniczyć w przygotowywaniu osób do wykonywania zawodu medycznego i kształcenia osób wykonujących zawód medyczny. Na takich samych zasadach POSUM może też samodzielnie podejmować działania lub współuczestniczyć w działaniach z zakresu procesu dydaktycznego, w tym w organizacji szkoleń podyplomowych, specjalistycznych lub organizacji praktyk celem kształcenia osób w innych zawodach, w których część procesu dydaktycznego obejmuje nauki medyczne. Dodatkowo POSUM wynajmuje powierzchnie pod stację dializ, laboratorium diagnostyczne, sklepy medyczne, kiosk oraz wydierżawia parking oraz część dachu pod maszty telefonii komórkowej.

ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA ROK 2022

Sprawozdanie finansowe Poznańskiego Ośrodka Specjalistycznych Usług Medycznych za rok 2022 przedstawia:

- 1) wartość majątku i źródeł jego finansowania (tzw. suma bilansowa), na dzień 31.12.2022 r., w kwocie 51.424.482,95 zł,
- 2) osiągnięty przez Ośrodek w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. zysk netto w wysokości 187.064,39 zł,
- 3) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. wykazujące zwiększenie funduszu własnego o kwotę 748.288,39 zł,
- 4) rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.232.386,84 zł.

Powyższe dane zostały szczegółowo opisane we wprowadzeniu oraz dodatkowych informacjach i objaśnieniach, które wraz z bilansem, rachunkiem zysków i strat, zestawieniem zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz rachunkiem przepływów pieniężnych stanowią sprawozdanie finansowe POSUM.

Bilans oraz rachunek zysków i strat POSUM za rok 2022 przedstawione zostały w załącznikach nr 1 i 2 do Raportu, razem z ich prognozą na lata 2023-2025.

Sprawozdanie zostało poddane badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta działającego w imieniu firmy audytorskiej POL-TAX Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 2695. Sprawozdanie z badania wyraża pozytywną opinię na temat sprawozdania finansowego POSUM, wskazując tym samym, iż sprawozdanie finansowe POSUM za rok 2022:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Jednostki na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Jednostkę przepisami prawa oraz statutem Jednostki,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

1. Majątek i źródła jego finansowania

Na dzień 31.12.2022 r. zdecydowaną większość majątku POSUM stanowią aktywa trwałe, w skład których wchodzi przede wszystkim grunty oraz środki trwałe – zmodernizowane budynki, aparatura i urządzenia medyczne oraz inne rzeczowe aktywa trwałe niezbędne do

prowadzenia działalności. Pozostałą część majątku stanowią należności (w szczególności od Narodowego Funduszu Zdrowia) oraz środki pieniężne. Znikomą częścią aktywów są zapasy materiałów i rozliczenia międzyokresowe kosztów. Struktura ta utrzymuje się od kilku lat i jest niezmienna w zakresie kształtowania się udziału poszczególnych elementów majątku w sumie bilansowej.

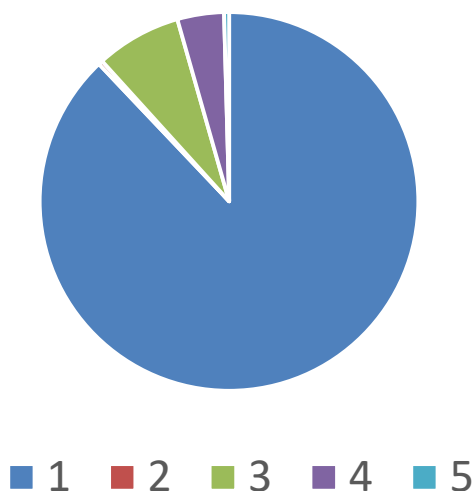
W roku 2022 dokonano zakupu sprzętu medycznego oraz urządzeń komputerowych na kwotę ponad 3 mln zł. Środki pochodziły z dotacji Miasta Poznania oraz Unii Europejskiej. W ramach zakupów doposażono Ośrodek w aparaty USG, elektrokardiografii i inny sprzęt do poradni kardiologicznej, sprzęt do rehabilitacji, urządzenia do dezynfekcji powietrza i osób oraz sprzęt komputerowy i wyposażenie pomieszczeń umożliwiające sprawną pracę zarówno pracownikom medycznym, jak i administracyjnym.

Dodatkowo w roku 2022 POSUM wykorzystuje dotację z Miasta Poznania, otrzymaną w roku 2021, na zakup materiałów medycznych niezbędnych w profilaktyce i przeciwdziałaniu COVID19. Z tego też powodu wartość zapasów materiałów na koniec roku 2022 powiększona jest o wartość materiałów zakupionych ze środków ww dotacji.

Strukturę majątku przedstawia schemat nr 1, w którym poszczególne elementy oznaczają:

1. Aktywa trwałe 43,6 mln zł – 84,6 % aktywów.
2. Zapasy 152 tys. zł – 0,3 % aktywów.
3. Należności krótkoterminowe 4,38 mln zł – 8,5 % aktywów.
4. Środki pieniężne 3,09 mln zł – 6 % aktywów.
5. Rozliczenia międzyokresowe 277 tys. zł – 0,6 % aktywów.

Schemat 1 Struktura majątku POSUM na dzień 31.12.2022 r.

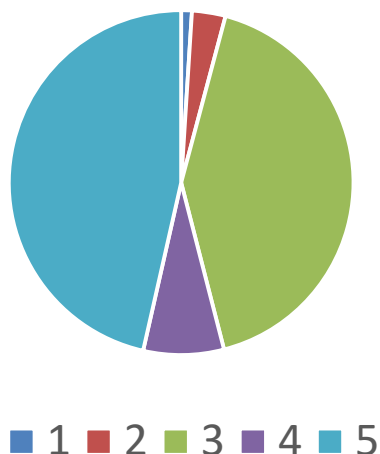


Na dzień 31.12.2022 r. źródła finansowania (pasywa) to przede wszystkim zobowiązania finansowe (pożyczki z Miasta Poznania, MedFinance oraz funduszy ochrony środowiska) oraz rozliczenia międzyokresowe przychodów (dotacje otrzymane na modernizację nieruchomości i zakup środków trwałych, rozliczane równolegle z amortyzacją dotowanych aktywów). Pozostałą częścią pasywów stanowią zobowiązania wobec dostawców, pracowników, publiczno-prawne oraz rezerwy na świadczenia emerytalne oraz zobowiązania. Rok 2022 był pierwszym rokiem od roku 2016, w którym POSUM osiągnął zysk. Uzyskanie zysku w wysokości 187 tys. zł oraz otrzymanie w bezpłatne użytkowanie działki sąsiadującej z Ośrodkiem spowodowało, że Kapitał własny POSUM, który w roku 2021 osiągnął wartość ujemną wzrósł i odzyskał wartość dodatnią. Na koniec roku 2022 z wartości (minus) 476,9 tys. zł przekształcił się w wartość dodatnią na poziomie 271 tys. zł. Dodatkowo poprawie uległ stosunek zobowiązań krótkoterminowych do aktywów obrotowych. Na koniec roku 2021 zobowiązania krótkoterminowe przewyższały aktywa obrotowe o kwotę 3.743,4 tys. zł, a na koniec roku 2022 nadwyżka ta wynosiła już tylko 200 tys. zł. Możliwe to było dzięki karencji do roku 2025 spłat pożyczek udzielonych przez Miasto Poznań.

Strukturę źródeł finansowania (pasywów) przedstawia schemat nr 2, w którym poszczególne części oznaczają:

1. Kapitał własny 271 tys. zł – 0,5 % pasywów.
2. Rezerwy na zobowiązania 2,05 mln zł – 4 % pasywów.
3. Zobowiązania finansowe 23,16 mln zł – 45 % pasywów.
4. Pozostałe zobowiązania 3,84 mln zł – 7,5 % pasywów.
5. Rozliczenia międzyokresowe 22,1 mln zł – 43 % pasywów.

Schemat 2 Struktura źródeł finansowania (pasywów) POSUM na dzień 31.12.2022 r.



2. Wynik finansowy roku 2022

Rok 2022 zamknął się zyskiem w wysokości 187.064,39 zł, na co składały się kategorie wskazane w tabeli nr 1 i opisane poniżej. Tabela zawiera podział przychodów i kosztów wg kategorii działalności, których dotyczą. Dane faktycznego wykonania przychodów i kosztów zostały w tabeli zestawione i porównane z planem finansowym POSUM. Dodatkowo w tabeli wskazane zostało procentowe wykonanie planu finansowego na rok 2022.

Tabela 1 Wykonanie planu finansowego POSUM za rok 2022

Wyszczególnienie	Plan w tys. zł	Wykonanie w tys. zł	Realizacja [%]
A Przychody netto ze sprzedaży	24 710	26 511	107,29%
B Koszty działalności operacyjnej	29 552	29 225	98,89%
C Strata na sprzedaży (A-B)	-4 842	-2 714	56,05%
D Pozostałe przychody operacyjne	4 600	4 780	103,90%
E Pozostałe koszty operacyjne	450	626	139,13%
F Strata z działalności operacyjnej (C+D-E)	-692	1 439	
G Przychody finansowe	2,5	2,96	118,74%
H Koszty finansowe	1 300	1 255	96,54%
I Strata netto (F+G-H)	-1 990	187	

W zakresie podstawowej działalności – wykonywanie szeroko pojętych usług medycznych zaobserwować można następujące zjawiska:

1. Wykonanych zostało więcej usług medycznych od zakładanych, dzięki czemu wykonanie planu finansowego w zakresie przychodów zostało przekroczone o 7%, przy nieprzekroczeniu zakładanego planu w zakresie kosztów podstawowej działalności (98,89% wykonania planu). Powodem większych przychodów od zakładanych było w szczególności wyższe wykonanie kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia od zakładanego o ponad 2 mln zł. Dodatkowo wpływ na wysokość przychodów miała realizacja programów zdrowotnych finansowanych ze środków budżetu Miasta Poznania i Wielkopolski Program Rehabilitacji finansowany ze środków unijnych.

2. Największymi czynnikiem wpływającymi na wysokość kosztów działalności podstawowej są koszty osobowe. Biorąc pod uwagę koszty związane z realizacją umów o pracę, zlecenia, oraz umów kontraktowych, koszty osobowe stanowią 76% wszystkich kosztów działalności podstawowej. Kolejne co do wielkości są koszty usług obcych i koszty amortyzacji – po 9%, oraz koszty zużycia materiałów i energii – 4,8% kosztów działalności podstawowej. Uzupełnieniem tych kosztów są podatki i opłaty w skład, których wchodzi w szczególności VAT niepodlegający odliczeniu oraz podatek od nieruchomości. Pozostałe koszty w obrębie działalności podstawowej obejmują przede wszystkim koszt ubezpieczeń OC i majątkowych.

Pozostała działalność operacyjna oparta była na następujących wielkościach:

1. Przychody z tytułu dotacji – rozliczenia wcześniej otrzymanych dotacji, które stają się przychodem równoległe do kosztów amortyzacji środków trwałych powstałych w wyniku wydatkowania dotacji.
2. Drugą kategorią pozostałych przychodów operacyjnych są przychody z tytułu najmu powierzchni – laboratorium, stacja dializ, sklepy z artykułami i usługami medycznymi. Drugostronnie w innych kosztach operacyjnych odzwierciedlone zostały kwoty mediów refakturowanych najemcom.
3. Przekroczenie wartości planowanych pozostałych kosztów operacyjnych wynika z konieczności utworzenia rezerwy na sprawę sądową w wysokości 300 tys. zł w sprawie obejmującej kwestionowanej przez POSUM zapłaty premii za sporządzenie, przez podmiot doradczy, w latach 2016/2017 wniosku o środki unijne.

Strefa działalności finansowej obejmuje koszty odsetek i prowizji naliczonych POSUM w związku posiadanymi zobowiązaniami z tytułu pożyczek.

3. Analiza wskaźnikowa roku 2022

Analiza ekonomiczno-finansowa roku 2022 przeprowadzona została na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych określonych w rozporządzeniu Ministra Zdrowia 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 (Dz. U. z 2017 r., poz. 832). Rozporządzenie określa wskaźniki ekonomiczno-finansowe, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy ekonomiczno-finansowej. Nie określa natomiast wartości referencyjnych punktów przypisanych poszczególnym wskaźnikom, jak również w większości z nich nie wskazuje sposobu interpretacji otrzymanych wielkości.

Pierwszą grupą wskaźników służących do analizy ekonomiczno-finansowej są wskaźniki zyskowności. Określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. 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. Natomiast wskaźniki 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.

Dodatnie wartości wskaźników informują o sytuacji, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. W przypadku POSUM, który wskaźniki te w roku 2022, po raz pierwszy od czasu obowiązku przygotowywania raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej, osiągnęły wartości wyższe od zera. Łączna wartość punktów wynosi 10 na 15 możliwych do uzyskania i wskazuje, że w roku 2022 POSUM prowadził efektywnie ekonomicznie swoją działalność. Mając na względzie wyjście POSUM z tendencji ujemnych wyników finansowych należy ocenić to bardzo wysoko i pozytywnie.

Drugą kategorią wskaźników są wskaźniki płynności, które określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych, natomiast wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Poziom tego wskaźnika wskazuje, POSUM nie miał problemów z płynnością finansową oraz posiadał zdolność do opłacania zobowiązań krótkoterminowych. Wartość punktowa oscyluje w połowie wartości referencyjnych, co także w odniesieniu do przeszłych problemów z płynnością należy ocenić pozytywnie.

Kolejną grupą wskaźników są wskaźniki rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te określają długość cyklu (w dniach) oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi oraz okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. W przypadku POSUM ważną kwestią jest fakt, iż wskaźniki odnoszą się tylko i wyłącznie do należności i zobowiązań z tytułu dostaw i usług, a więc przy ich obliczaniu nie uwzględnia się zobowiązań krótkoterminowych związanych ze spłatami zaciągniętych pożyczek oraz wobec pracowników i publicznoprawnych.

W przypadku POSUM wyłączenie zobowiązań z tytułu pożyczek powoduje, że wskaźnik rotacji zobowiązań plasuje się w górnym przedziale punktacji i uzyskuje maksymalną liczbę 7 punktów. Oznacza on, że średnio zobowiązania spłacane są w ciągu 16 dni od daty otrzymania faktur. Wskaźnik należności wskazuje na bezpieczny okres wyczekiwania na otrzymanie należności, co potwierdzone jest także plasowaniem się tego wskaźnika w górnym przedziale punktacji i przypisaniu mu 2 punktów.

Grupa ta jest grupą wskaźników, w których POSUM osiąga maksymalną wartość punktów, co oznacza, że Ośrodek nie ma problemów ze ściągalnością należności i zapłatą zobowiązań z tytułu dostaw i usług. Na marginesie należy zauważyć, iż POSUM na koniec 2022 roku nie posiadał żadnych zobowiązań przeterminowanych w grupie zobowiązań wobec pracowników i publicznoprawnych, a w zakresie zobowiązań wobec dostawców towarów i usług były niespełna 5% wszystkich zobowiązań z tego tytułu.

Ostatnią grupą wskaźników są wskaźniki zadłużenia. Pierwszym ze wskaźników jest wskaźnik zadłużenia aktywów, który informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. W POSUM wskaźnik ten plasuje się w środkowej grupie wartości, osiągając poziom 56% i uzyskując 8 z 10 punktów możliwych do uzyskania. Należy tu zauważyć, iż wskaźnik ten osiąga dobry wynik pomimo ujemnego kapitału własnego, co może powodować wrażenie błędu w jego określeniu. Analizując przyczyny takiej wartości wskaźnika należy wziąć pod uwagę wysoki udział rozliczeń międzyokresowych w pasywach Ośrodka. Ponad 43% udział rozliczeń międzyokresowych, które nie są kapitałami obcymi, determinuje wielkość zadłużenia aktywów, badaną jest przez pryzmat obcych kapitałów, jakie posiada podmiot w źródłach finansowania (pasywach). Na potrzeby wyliczenia wskaźnika zadłużenia aktywów, rozliczenia międzyokresowe traktowane są jako własny kapitał podmiotu.

Drugim wskaźnikiem w tej grupie jest wskaźnik wypłacalności, który tym różni się od powyższego wskaźnika, że określa się wartość kapitału obcego w odniesieniu do kapitału własnego a nie aktywów jak we wskaźniku zadłużenia aktywów. Z racji, iż POSUM na koniec roku 2022 wykazuje wysoki poziom zobowiązań długoterminowych (pożyczki z Miasta Poznania) wskaźnik ten osiąga wysoką wartość, co nie jest punktowane w ramach oceny na podstawie rozporządzenia. Zbyt wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

Podsumowanie wyników analizy ekonomiczno-finansowej POSUM za rok 2022 przedstawia tabela nr 3.

Tabela 3 Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej POSUM za 2022 r

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena punktowa
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,60%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4,59%	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,38%	3
		1. Razem	10
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,81	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,80	8
		2. Razem	12
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	53	2
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	17	7
		3. Razem	9
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	56%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	107,03	0
		4. Razem	8
Łączna wartość punktów			39

POSUM za rok 2022 uzyskał 39 punktów z 70 możliwych od uzyskania. Jest to ponad połowa z maksymalnej możliwej do uzyskania wartości, co analizując historycznie problemy Ośrodka należy ocenić jako wyraźną poprawę i pozytywną zmianę, pomimo ciążącego wciąż wysokiego poziomu zobowiązań finansowych. Jednocześnie wskazuje, że Ośrodek nie ma problemu ze ściągalnością należności, a uzyskany dodatni wynik finansowy wskazał na poprawę efektywności ekonomicznej prowadzonej działalności i posiadanego majątku.

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2023-2025 WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ ORAZ INFORMACJE O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ POSUM

1. Informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową POSUM

Rynek ochrony zdrowia, na którym funkcjonuje POSUM cechuje się wysoką dynamiką oraz niepewnością w zakresie określania długoterminowych perspektyw finansowych. Kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia, który jest dominującym płatnikiem samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, nie zostały zawarte na cały okres objęty prognozą, dlatego bardzo trudno oszacować przychody, a w konsekwencji stworzyć całościowy rachunek zysków i strat z określeniem zyskowności lub jej braku w latach objętych prognozą. Oprócz bezpośredniej zależności od decyzji, na które podmiot leczniczy nie ma wpływu, jak np. wycena świadczeń dokonywana przez publicznego płatnika (NFZ), wpływ na przygotowanie prognozy na trzy lata ma duża zmienność i niepewność przepisów prawa, roszczenia i dostępność personelu medycznego, ceny materiałów i usług medycznych. Dodatkowym czynnikiem utrudniającym interpolowanie danych historycznych ostatnich lat jest sytuacja gospodarcza oraz polityczna, w szczególności w zakresie działań wojennych na Ukrainie oraz recesji na rynkach w wielu krajach.

Jednym z aspektów prawdopodobnie najmniej docenianych w sektorze usług publicznych jest optymalizacja procesów. Na przeciwnym biegunie znajdują się dynamiczne i nowoczesne przedsiębiorstwa, które poświęcają wiele czasu, energii i środków na doskonalenie procesów. Optymalizacja oznacza nieczęsto zmiany, które zwykle nie są proste do wprowadzenia. Jednak od ich powodzenia zależą takie obszary, jak jakość produktu (świadczenia), zadowolenie klienta (pacjenta), efektywność pracy, dobra atmosfera pracy, a także wynik. Procesy rzutujące na funkcjonowanie to nie tylko interakcja z pacjentem, ale również współpraca różnych komórek organizacyjnych. Dotyczy to zarówno medycznych komórek organizacyjnych, administracji jak i współpracy między tymi obszarami. Celem tych zmian jest nie tylko uzyskanie lepszych wyników, ale również podniesienie komfortu pacjenta i załogi POSUM.

Jednym z takich procesów, które są optymalizowane w Ośrodku to sfera zakupów. Ma to bezpośredni wpływ na ponoszone przez POSUM koszty. Plany zakupowe muszą być ustalane we współpracy z pracownikami merytorycznymi i podlegać ciągłemu monitoringowi. Dotyczy

to nie tylko bieżących materiałów, wymiany sprzętu w przypadku awarii, ale również przemyślanego planowania i ustalania priorytetów. Plany zakupowe są istotne dla planowania i rozwoju jednostki, ale również ze względu na dokonywanie przemyślnych, najbardziej niezbędnych zakupów.

W sposób ciągły poszukiwane są szanse na pozyskanie dodatkowych środków finansowych. Dotyczy to szans na zwiększenie przychodów (np. pozyskiwanie wysoko wycenianych procedur z NFZ) oraz uzyskanie dotacji (Ministerstwo Zdrowia, Urząd Marszałkowski, Programy krajowe i miejskie itd.).

Modernizacja II piętra budynku A to ogromna szansa dla POSUM. Do użytku zostanie oddane 800 m², które może w znaczący sposób wpłynąć na kondycję jednostki. Na II piętro należy przede wszystkim spojrzeć przez pryzmat trudnej sytuacji finansowej. W sytuacji utraty płynności finansowej to utrzymanie SPZOZ na powierzchni i odzyskanie stabilnej sytuacji finansowej jest priorytetem.

Pozostałymi elementami planów w omawianym okresie jest rozwój działalności komercyjnej (Medycyna Pracy, Gabinet Estetyki Ciała), poszukiwanie nowych obszarów współpracy z NFZ, wzmocnienie podstawowej opieki zdrowotnej, poprawa relacji z pacjentami, wprowadzenie nowoczesnych technik komunikacji ułatwiających kontakt pacjenta z rejestracją i lekarzem oraz szereg innych działań podejmowanych w celu poprawy sytuacji finansowej oraz wizerunku POSUM.

2. Opis przyjętych założeń

Aby zachować większe prawdopodobieństwo przygotowanej prognozy rok 2023 został zaprognozowany na podstawie danych za pierwszy kwartał roku 2023. Przedstawiona prognoza roku 2023 będzie podstawą do przedłożenia stosownych zmian w planie finansowym Radzie Społecznej POSUM.

W zakresie przychodów prognoza oparta jest w szczególności na dalszym uszczelnianiu systemu rozliczeń z NFZ, co w połączeniu z płatnościami przez płatnika nadwykonań, przedłoży się na wzrost przychodów. Ponadto zaprognozowana została dynamika wzrostu przychodów z odpłatnych świadczeń wykonywanych przez istniejące już komórki organizacyjne – Zakład Radiologii, Medycyna Pracy, Gabinetu Estetyki Ciała. Z zastosowaniem zasady ostrożności nie zaplanowano skokowego wzrostu przychodów w stosunku do mniejszej dynamiki wzrostu kosztów, jednakże zakończenie prac modernizacyjnych i uruchomienie działalności na II piętrze może spowodować pozyskanie dodatkowych przychodów, które poprawią sytuację finansową Ośrodka. Powyższe założenia w

dużej mierze są uzależnione od wywiązania się przez NFZ z obowiązków płatnika wynikających z zawartych umów.

Koszty w planowanym okresie uwzględniają z jednej strony wzrosty cen wywołane inflacją, z drugiej ograniczenie wydatków i ich optymalizację w stosunku do lat poprzednich. Zwiększenie kosztów nie ma tak wysokiej dynamiki jak w zakresie przychodów, gdyż duża część przyrostu wynika z wykorzystania posiadanego potencjału POSUM bez konieczności wzrostu zakupów usług obcych, czy zatrudniania nowych osób. Ponadto kształt wydatków zaplanowano przy założeniu ustabilizowania sytuacji gospodarczej w roku 2024 (w tym spadek inflacji), ukształtowanie struktury wydatków zgodnie z potrzebami POSUM (bez zbędnych niewykorzystanych zasobów), wprowadzenie systemu zakupu opartego na zakupach just-in-time oraz rozpoznaniu rynku w zakresie wyboru najkorzystniejszych ofert.

Dla uproszczenia prognozy założono, że zakupy środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych finansowane są ze środków Miasta i są neutralne dla przepływów środków pieniężnych i wyniku finansowego POSUM. Dodatkowo przyjęto pozytywne zakończenie spraw dotyczących otrzymania w nieodpłatne użytkowanie gruntu, co zwiększy wartość kapitału własnego, a co za tym idzie zmniejszy dysproporcje pomiędzy kapitałem obcym i własnym.

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2023-2025

W prognozie na lata 2023-2025 założono, iż:

- POSUM nie będzie uzyskiwał przychodów ze sprzedaży towarów i materiałów,
- jedynymi tworzonymi rezerwami będą rezerwy na świadczenia pracownicze i podobne,
- wszystkie należności i zobowiązania będą płatne do 12 miesięcy.

Przyjęcie tych założeń jest niezbędne do prawidłowego wyliczenia prognozowanych wartości wskaźników zastosowanych w Raporcie.

Przeprowadzona prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2023-2023 wskazuje na niewielki ujemny wynik finansowy w roku 2023 (spowodowany skokowym wzrostem cen) oraz stopniowe dochodzenie do poprawiania wyniku finansowego od roku 2024, w którym prognozowany jest powrót do wyniku dodatniego – zysku. Analizując przedstawione dane należy zauważyć, że na poprawę prognoz ma wpływ zawarcia aneksów zwalniających Ośrodek z naliczania i opłacania odsetek od pożyczek Miasta.

W ramach prognozy na lata 2023-2025 przygotowany został bilans oraz rachunek zysków i strat, co posłużyło do określenia prognozowanych wartości wskaźników wskazanych, jako

pakiet wskaźników określających sytuację samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

3a) Prognoza bilansu

Analizując bilans na lata 2023-2025 należy mieć na względzie, że obecna sytuacja POSUM jest nadal trudna, co odzwierciedlone jest w danych zawartych w sprawozdaniu finansowym. W odniesieniu do bilansu kluczowymi elementami, które warto zauważyć to:

- w zakresie aktywów, ustabilizowanie sumy bilansowej (wartości aktywów), ze względu na panującą sytuację gospodarczą.

Aktywa trwałe wykazują stabilizację, co oznacza, że pomimo wysokiej amortyzacji sięgającej ok. 2,5-3 mln zł rocznie POSUM stara się odbudowywać lub poszerzać posiadane rzeczowe aktywa trwałe, w szczególności sprzęt i aparaturę medyczną.

Bilans odzwierciedla także zasadę nie gromadzenia zbędnych zapasów starając się dostosować proces zakupu materiałów do bieżących potrzeb, magazynując tylko niezbędną liczbę potrzebnych wyrobów medycznych i leków. Dodatkowo założony jest nawet spadek wartości zapasów, wynikających z dalszej optymalizacji procesów magazynowych oraz zużycia materiałów otrzymanych pod koniec roku 2021 z dotacji Miasta.

Prognozowany bilans wskazuje stabilizację w zakresie należności, nie zakłada powstawanie opóźnień lub problemów ze ściągalnością wierzytelności.

Środki pieniężne są prognozowane na poziomie zapewniającym regulowanie bieżących zobowiązań do czasu otrzymania kolejnych środków za zafakturowane usługi i wykazane w należnościach.

- w pasywach należy wziąć pod uwagę trzy obszary istotne z punktu widzenia analizowania prognozy bilansu.

Pierwszą kwestią jest utrzymanie tendencji dodatnich kapitałów własnych, która to wartość została odzyskana w roku 2022. Tendencja ta zakładana jest w całym okresie objętym prognozą.

Drugim obszarem są zobowiązania finansowe obejmujące zobowiązania z tytułu pożyczek. W latach 2023-2024 jest karencja spłaty rat kapitałowych pożyczek z Miasta, odzwierciedlonych w wartościach zobowiązań długoterminowych, i rozpoczęcia jej spłaty od roku 2025, co powoduje wzrost zobowiązań krótkoterminowych od roku 2024. Nie jest to spowodowane zaciągnięciem nowych pożyczek, czy kredytów a przesunięciem wartości ze zobowiązań długo na krótkoterminowe.

Ostatnim elementem pasywów wymagającym omówienia są rozliczenia międzyokresowe. Należy je analizować w połączeniu z wartościami prognozowanych aktywów trwałych i amortyzacji oraz pozostałych przychodów operacyjnych. Ich zmniejszanie się nie jest tak wysokie jak wartości umorzeniowe środków trwałych sfinansowanych dotacjami zawartymi w rozliczeniach międzyokresowych. Oznacza to przyjęcie w prognozie, iż zakup nowych środków trwałych finansowany jest z uzyskanych dotacji i nie angażuje tylko i wyłącznie środków finansowych Ośrodka.

3b) Prognoza rachunku zysków i strat

Rachunek zysków i strat w prognozowanym okresie wykazuje i odzwierciedla założenia kierownictwa Ośrodka mające na celu zachowanie dodatniego wyniku finansowego, co może okazać się trudnym do realizacji w roku 2023. Rok 2023 to rok dużych, skokowych, wzrostów cen materiałów i energii oraz wysoką wartością kosztów amortyzacji, co przełożyć się może na pogorszenie wyników finansowych tego roku. Prognoza wskazuje ostrożnościowe podejście bez wykazywania zbyt optymistycznego, niczym nieuzasadnionego, podejścia, że wprowadzane zmiany i racjonalizacja działalności przyniosą poprawę wyniku w ciągu miesiąca, czy nawet roku. Planowane na lata 2023-2025 przychody i koszty przedstawia tabela nr 4.

Tabela 4 Planowane przychody koszty POSUM na lata 2023-2025

Wyszczególnienie	2023 (prognoza)	2024 (prognoza)	2025 (prognoza)
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
A Przychody netto ze sprzedaży	27 500	29 350	31 350
B Koszty działalności operacyjnej	32 790	33 850	35 540
C Strata na sprzedaży (A-B)	-5 290	-4 500	- 4 190
D Pozostałe przychody operacyjne	5 780	5 400	5 500
E Pozostałe koszty operacyjne	550	550	580
F Zysk/Strata z działalności operacyjnej (C+D-E)	-60	350	730
G Przychody finansowe	2	0	0
H Koszty finansowe	230	200	180
I Strata netto (F+G-H)	-288	150	550

Planowany ujemny wynik finansowy roku 2023 jest zdecydowanie niższy od planowanych kosztów amortyzacji, a po ich wyłączeniu osiąga wartość dodatnią, co przedstawia tabela nr 5. Dodatkowo porównując rok 2023 z rokiem 2022 widać, iż planowany wynik jest mniejszy o ok. 475 tys. zł, przy wzroście kosztów amortyzacji w roku 2023 o 460 tys. zł

Tabela 5 Prognozowany wynik finansowy POSUM bez kosztów amortyzacji w roku 2023

Wyszczególnienie	2023 (prognoza)
	w tys. zł
Strata netto	-288
Amortyzacja	3 100
Wynik bez amortyzacji	2 812

Przedstawiona prognoza wskazuje, iż w okresie objętym prognozą nie ma możliwości uczynienia działalności podstawowej zyskowej, dlatego też wynik ze sprzedaży w każdym okresie cechuje się ujemnymi wartościami. Wpływ na to mają wysokie koszty amortyzacji, które rekompensowane są odpisami dotacji, ale wykazanymi (zgodnie z ustawą o rachunkowości) w części „pozostałe przychody operacyjne”. Skala prowadzonej działalności, wielkość posiadanej nieruchomości, wysoka inflacja, sytuacja gospodarcza bezpośrednio wpływają na wysokość kosztów prowadzonej działalności, co nie jest rekompensowane w wycenie świadczeń finansowanych przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Pomimo przyjęcia w prognozie wzrostu przychodów to jednocześnie, mając na względzie odpowiedzialne prognozowanie przyszłych przychodów i kosztów, zastosowana została tu zasada ostrożności i założenie, że, pomimo, iż opłacane zostają nie tylko świadczenia zapisane w umowie, ale także nadwykonania to wycena tych świadczeń może być niewystarczająca do pokrycia wszystkich ponoszonych kosztów działalności podstawowej.

Pozostałe przychody operacyjne, dzięki którym Ośrodek osiąga dodatni wynik na działalności operacyjnej to przychody dotyczące:

- przychodów z tytułu najmu powierzchni i zwrotu kosztów mediów przez najemców (w pozostałych kosztach operacyjnych wykazane zostały refakturowane koszty mediów),
- przychodów z tytułu rozliczania dotacji, które równoważą koszty amortyzacji aktywów trwałych sfinansowanych środkami uzyskanymi z tychże dotacji.

Koszty finansowe to koszty obsługi zobowiązań finansowych – odsetek od pożyczek zaciągniętych w innych podmiotach niż podmiot tworzący.

W prognozie założono, POSUM korzysta ze zwolnienia przedmiotowego w podatku dochodowym od osób fizycznych i dochody przeznacza na cele statutowe.

Prognoza bilansu oraz rachunku zysków i strat na lata 2023-2025 wraz z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat za rok 2022 stanowi załącznik nr 1 i 2 do Raportu.

3c) Prognoza analizy wskaźnikowej

Zgodnie z przyjętymi założeniami oraz przedstawioną prognozą bilansu oraz rachunku zysków i strat na lata 2023-2025 przygotowany został zestaw wskaźników określony w rozporządzeniu Ministra Zdrowia. Analiza wskaźnikowa odzwierciedla wartości przedstawione w prognozowanych sprawozdaniach.

Wskaźniki zyskowności w roku 2023 osiągają wartości ujemne, co wynika z planowanego ujemnego wyniku finansowego. Lata 2024-2025 zamykają się dodatnim wynikiem finansowym pozwalając na zmianę znaku wszystkich wskaźników zyskowności. Uzyskiwane jest 9 na 15 możliwych do uzyskania punktów, co stanowi osiągnięcie 60% poziomu wartości referencyjnych i pozwala na pozytywną ocenę ich wielkości.

Wskaźniki płynności, które określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych są na podobnych poziomach przez cały okres prognozy i zbliżone do roku 2022. Lekka obniżka w latach 2024-2025 wynika z konieczności zmiany klasyfikacji części pożyczek Miasta z długo na krótkoterminowe (płatne od 2025 roku). Utrzymanie wartości na tych samych pozycjach i uzyskiwanie w każdym z okresów po 12 punktów wskazuje na ustabilizowaniu się płynności finansowej oraz braku konieczności pozyskiwania środków pieniężnych w formie nowych pożyczek.

Kolejną grupą wskaźników są wskaźniki rotacji należności i zobowiązań, odnoszące się tylko i wyłącznie do należności i zobowiązań z tytułu dostaw i usług, a więc przy ich obliczaniu nie uwzględnia się zobowiązań krótkoterminowych związanych ze spłatami zaciągniętych pożyczek oraz wobec pracowników i publicznoprawnych. W przypadku POSUM wyłączenie zobowiązań z tytułu pożyczek powoduje, że wskaźnik rotacji zobowiązań plasuje się w górnym przedziale punktacji i uzyskuje maksymalną liczbę 7 punktów. Oznacza to, że POSUM nie zakłada problemów z regulowaniem zobowiązań wobec dostawców i usług. Podobna sytuacja ma miejsce w przypadku wskaźnika rotacji należności. Wskazuje na bezpieczny okres wyczekiwania na otrzymanie należności, co potwierdzone jest także plasowaniem się tego wskaźnika w górnym przedziale punktacji. Pokazuje to, że w latach 2023-2025 POSUM nie będzie mieć problemów ze ściągalsnością należności i zapłatą zobowiązań z tytułu dostaw i usług.

Ostatnią grupą wskaźników są wskaźniki zadłużenia. I ta grupa wskaźników cechuje stabilizacją – uzyskując w odniesieniu do wskaźnika zadłużenia aktywów 8 z 10 punktów

możliwych do uzyskania. Drugim wskaźnikiem w tej grupie jest wskaźnik wypłacalności, który tym różni się od powyższego wskaźnika, że określa się wartość kapitału obcego w odniesieniu do kapitału własnego a nie aktywów jak we wskaźniku zadłużenia aktywów. Z racji, iż POSUM posiada wysokie zobowiązania długoterminowe wskaźnik ten osiąga wysokie wartości, choć widać tendencje spadkowe to nie jest to punktowane w ramach oceny na podstawie rozporządzenia.

Podsumowanie prognozy analizy ekonomiczno-finansowej POSUM na lata 2023-2025 przedstawia tabela nr 6.

Tabela 6 Tabela podsumowująca prognozę analizy oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej POSUM na lata 2023-2025

Grupa	Wskaźniki	2023 prognoza		2024 prognoza		2025 prognoza	
		Wartość wskaźnika	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena punktowa
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,86%	0	0,38%	3	1,49%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,18%	0	0,95%	3	1,97%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,57%	0	0,27%	3	1,16%	3
	1. Razem		0	1. Razem	9	1. Razem	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,87	4	0,77	4	0,74	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,86	8	0,76	8	0,73	8
	2. Razem		12	2. Razem	12	2. Razem	12
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	57	2	53	2	50	2
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18	7	20	7	22	7
	3. Razem		9	3. Razem	9	3. Razem	9
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	57%	8	59%	8	58%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	28,61	0	24,68	0	16,42	0
	4. Razem		8	4. Razem	8	4. Razem	8
Łączna wartość punktów		rok 2023	29	rok 2024	38	rok 2025	38

Przygotowana prognoza na lata 2023-2025 pokazuje, że czynione działania restrukturyzacyjne będą przynosić pozytywne i oczekiwane efekty zgodnie z zasadą, że lepiej powoli i konsekwentnie dążyć do celu niż prognozować szybką i błyskawiczną poprawę, która jest mało prawdopodobna do zrealizowania.

Załączniki

1. Bilans za lata 2022 (dane rzeczywiste) i 2023-2025 (prognoza)
2. Rachunek zysków i strat w latach 2022 (dane rzeczywiste) i 2023-2025 (prognoza)

BILANS - AKTYWA

Lp	Wyszczególnienie	Dane rzeczywiste	Prognoza			
		2022	2023	2024	2025	
		w złotych	w złotych	w złotych	w złotych	
1	2	3	4	5	6	
	A. Aktywa trwałe	43 622 541,54	41 780 000,00	40 000 000,00	39 500 000,00	
I.	Wartości niematerialne i prawne	831 185,72	200 000,00	0,00	0,00	
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	42 695 565,39	41 500 000,00	40 000 000,00	39 500 000,00	
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	95 790,43	80 000,00	0,00	0,00	
	B. Aktywa obrotowe	7 801 941,41	7 530 000,00	7 810 000,00	7 820 000,00	
I.	Zapasy	152 071,49	100 000,00	100 000,00	100 000,00	
II.	Należności krótkoterminowe	4 375 464,89	4 230 000,00	4 330 000,00	4 340 000,00	
a)	z tytułu dostaw i usług	4 345 698,10	4 200 000,00	4 300 000,00	4 300 000,00	
b)	inne	29 766,79	30 000,00	30 000,00	40 000,00	
III.	Inwestycje krótkoterminowe	3 092 546,44	3 000 000,00	3 200 000,00	3 200 000,00	
	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 092 546,44	3 000 000,00	3 200 000,00	3 200 000,00	
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	181 858,59	200 000,00	180 000,00	180 000,00	
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00	
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Aktywa razem	51 424 482,95	49 310 000,00	47 810 000,00	47 320 000,00	

BILANS - PASYWA

Lp	Wyszczególnienie	Dane rzeczywiste	Prognoza			
		2022	2023	2024	2025	
		w złotych	w złotych	w złotych	w złotych	
1	2	3	4	5	6	
	A. Kapitał (fundusz) własny	271 405,65	983 128,09	1 133 128,09	1 683 128,09	
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 200 277,56	12 200 000,00	12 200 000,00	12 200 000,00	
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00	
III.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-11 115 936,30	-10 928 871,91	-11 216 871,91	-11 066 871,91	
IV.	Zysk (strata) netto	187 064,39	-288 000,00	150 000,00	550 000,00	
	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	51 153 077,30	48 326 871,91	46 676 871,91	45 636 871,91	
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 051 007,26	2 000 000,00	2 380 000,00	2 750 000,00	
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	922 320,17	1 000 000,00	1 080 000,00	1 250 000,00	
a)	długoterminowa	673 925,18	700 000,00	750 000,00	850 000,00	
b)	krótkoterminowa	248 394,99	300 000,00	330 000,00	400 000,00	
3.	Pozostałe rezerwy	1 128 687,09	1 000 000,00	1 300 000,00	1 500 000,00	
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
-	krótkoterminowe	1 128 687,09	1 000 000,00	1 300 000,00	1 500 000,00	
II.	Zobowiązania długoterminowe	18 993 603,08	18 000 000,00	16 000 000,00	15 000 000,00	
a)	kredyty i pożyczki	18 993 603,08	18 000 000,00	16 000 000,00	15 000 000,00	
b)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
c)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	8 003 771,49	8 130 000,00	9 590 000,00	9 890 000,00	
a)	kredyty i pożyczki	4 162 725,13	4 000 000,00	5 800 000,00	5 600 000,00	
b)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
c)	z tytułu dostaw i usług	1 285 080,03	1 500 000,00	1 800 000,00	2 050 000,00	
d)	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	763 586,32	800 000,00	900 000,00	1 000 000,00	
e)	z tytułu wynagrodzeń	670 897,02	700 000,00	760 000,00	840 000,00	
f)	inne	1 103 134,71	1 100 000,00	300 000,00	350 000,00	
g)	Fundusze specjalne	18 348,28	30 000,00	30 000,00	50 000,00	
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	22 104 695,47	20 196 871,91	18 706 871,91	17 996 871,91	
	Pasywa razem	51 424 482,95	49 310 000,00	47 810 000,00	47 320 000,00	

Lp	Wyszczególnienie	Dane rzeczywiste	Prognoza		
		2022	2023	2024	2025
		w złotych	w złotych	w złotych	w złotych
1	2	3	4	5	6
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	26 510 739,23	27 500 000,00	29 350 000,00	31 350 000,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	26 567 410,65	27 600 000,00	29 500 000,00	31 500 000,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-56 671,42	-100 000,00	-150 000,00	-150 000,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	29 224 989,47	32 790 000,00	33 850 000,00	35 540 000,00
I.	Amortyzacja	2 640 267,24	3 100 000,00	2 500 000,00	2 300 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	1 405 727,75	2 230 000,00	2 500 000,00	2 800 000,00
III.	Usługi obce	12 691 485,15	14 150 000,00	14 600 000,00	15 300 000,00
IV.	Podatki i opłaty	367 812,54	230 000,00	250 000,00	290 000,00
V.	Wynagrodzenia	10 166 813,72	10 850 000,00	11 500 000,00	12 200 000,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 829 099,09	2 080 000,00	2 300 000,00	2 450 000,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	123 783,98	150 000,00	200 000,00	200 000,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-2 714 250,24	-5 290 000,00	-4 500 000,00	-4 190 000,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	4 779 574,34	5 780 000,00	5 400 000,00	5 500 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	626 071,87	550 000,00	550 000,00	580 000,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1 439 252,23	-60 000,00	350 000,00	730 000,00
G.	Przychody finansowe	2 957,89	2 000,00	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	1 255 145,73	230 000,00	200 000,00	180 000,00
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	187 064,39	-288 000,00	150 000,00	550 000,00
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	187 064,39	-288 000,00	150 000,00	550 000,00