



Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Poznańskiego Ośrodka Specjalistycznych
Usług Medycznych
za rok 2021

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 2021 i zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2021, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. lata 2022-2024 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 2021

Sprawozdanie finansowe Poznańskiego Ośrodka Specjalistycznych Usług Medycznych za rok 2021 przedstawia:

- 1) wartość majątku i źródeł jego finansowania (tzw. suma bilansowa), na dzień 31.12.2021 r., w kwocie 46.696.276,57 zł,
- 2) poniesioną przez Ośrodek w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. stratę netto w wysokości 1.487.133,22 zł,
- 3) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. wykazujące zmniejszenie funduszu własnego o kwotę 609.572,82 zł,
- 4) rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 134.561,63 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 2021 przedstawione zostały w załącznikach nr 1 i 2 do Raportu, razem z ich prognozą na lata 2022-2024.

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 2021:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Jednostki na dzień 31 grudnia 2021 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 31.12.2021 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.

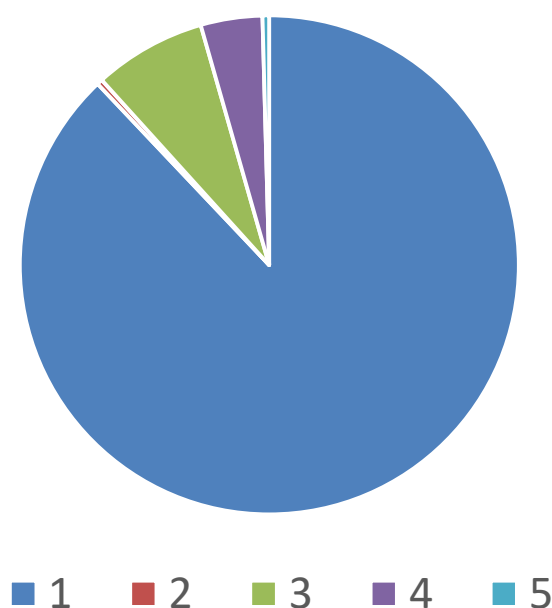
W roku 2021 zakupiony został, ze środków Ministerstwa Zdrowia, mammograf cyfrowy dla Zakładu Radiologii. Zakup ten dodatkowo poprzedzony został pracami adaptacyjnymi, umożliwiającymi korzystanie z tego urządzenia. Prace adaptacyjne sfinansowane zostały z dotacji Miasta Poznania.

Dodatkowo w końcu roku 2021 POSUM otrzymał dotację z Miasta Poznania, w wysokości 100.000 zł, na zakup materiałów medycznych niezbędnych w profilaktyce i przeciwdziałaniu COVID19. Z tego też powodu stan zapasów materiałów w roku 2021 był wyższy od stanu zapasów w latach poprzednich.

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

1. Aktywa trwałe 41 mln zł – 88 % aktywów.
2. Zapasy 166 tys. zł – 0,36 % aktywów.
3. Należności krótkoterminowe 3,4 mln zł – 7,30 % aktywów.
4. Środki pieniężne 1,86 mln zł – 3,99 % aktywów.
5. Rozliczenia międzyokresowe 203 tys. zł – 0,44 % aktywów.

Schemat 1 Struktura majątku POSUM na dzień 31.12.2021 r.

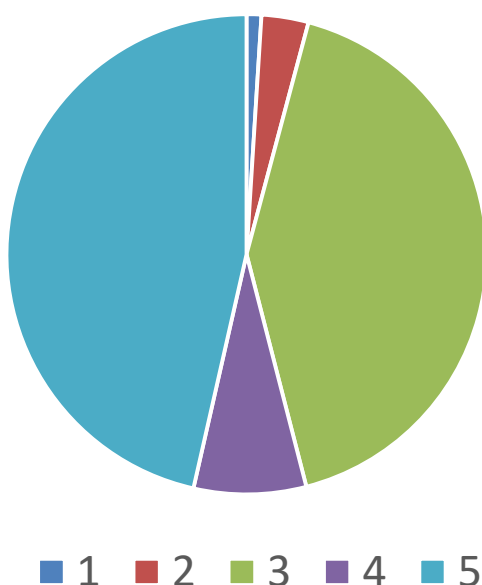


Na dzień 31.12.2021 r. źródła finansowania (pasywa) to przede wszystkim zobowiązania finansowe (pożyczki z Miasta Poznania, MedFinance oraz funduszy ochrony środowiska) oraz rozliczenia międzyokresowe przychodów (dotacje otrzymane na modernizację nieruchomości i zakup środków trwałych, rozliczane równolegle z amortyzacją dotowanych aktywów). Pozostałą częścią pasywów stanowią zobowiązania wobec dostawców, pracowników, publiczno-prawne oraz rezerwy na świadczenia emerytalne oraz zobowiązania. Rok 2021 jest kolejnym rokiem zakończonym stratą. Sytuacja ta spowodowała, że Kapitał własny POSUM na dzień bilansowy ma wartość ujemną i wynosi (minus) 476,9 tys. zł. Dodatkowo zobowiązania krótkoterminowe przewyższają aktywa obrotowe o kwotę 3.743,4 tys. zł. Udział poszczególnych elementów źródeł finansowania ma stałą tendencję i utrzymuje się na przestrzeni ostatnich lat obrotowych.

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

1. Kapitał własny -476 tys. zł – (-)1,02 % pasywów.
2. Rezerwy na zobowiązania 1,5 mln zł – 3,22 % pasywów.
3. Zobowiązania finansowe 19,9 mln zł – 42,68 % pasywów.
4. Pozostałe zobowiązania 3,6 mln zł – 7,72 % pasywów.
5. Rozliczenia międzyokresowe 22,1 mln zł – 47,40 % pasywów.

Schemat 2 Struktura źródeł finansowania (pasywów) POSUM na dzień 31.12.2021 r.



2. Wynik finansowy roku 2021

Rok 2021 zamknął się stratą w wysokości 1.487.133,22 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, który został zaktualizowany na bazie danych za 3 kwartały 2021 roku. Dodatkowo w tabeli wskazane zostało procentowe wykonanie planu finansowego na rok 2021.

Tabela 1 Wykonanie planu finansowego POSUM za rok 2021

Wyszczególnienie	Plan w tys. zł	Wykonanie w tys. zł	Realizacja [%]
A Przychody netto ze sprzedaży	20 850	22 746	109,10%
B Koszty działalności operacyjnej	25 550	25 388	99,37%
C Strata na sprzedaży (A-B)	-4 700	-2 642	56,20%
D Pozostałe przychody operacyjne	8 150	7 792	95,60%
E Pozostałe koszty operacyjne	6 170	6 238	101,10%
F Strata z działalności operacyjnej (C+D-E)	-2 720	-1,088	40,00%
G Przychody finansowe	0,2	0,15	76,80%
H Koszty finansowe	330	400	121,10%
I Strata netto (F+G-H)	-3 050	-1 487	48,80%

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 9%, przy nieprzekroczeniu zakładanego planu w zakresie kosztów podstawowej działalności (99,37% wykonania planu). Powodem większych przychodów od zakładanych było w szczególności wyższe wykonanie kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia od zakładanego o blisko 1,2 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 78% wszystkich kosztów działalności podstawowej. Kolejne co do wielkości są koszty usług obcych – 9%, koszty amortyzacji 6,5% i zużycia materiałów i energii 4,6% 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. W pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych roku 2021 znajduje się także rozliczenie ryczałtu otrzymywanego w roku poprzednim z NFZ zamiast płatności za wykonane usługi w trakcie COVID19. Jest to kategoria incydentalna, jednoroczna, która nie wystąpi w latach kolejnych i nie jest brana pod uwagę przy przygotowaniu prognoz i planów na lata 2022-2024.

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

Osiągnięty w 2021 roku wynik finansowy był dużo wyższy od zakładanego i nie przekroczył wysokości kosztów amortyzacji. Po wyłączeniu kosztów amortyzacji POSUM osiąga 168 tys. zł zysku, co należy dodatkowo skonfrontować z tym, iż plan finansowy zakładał, że usunięcie amortyzacji nie spowoduje dodatniego wyniku, a jedynie obniży stratę do poziomu 1,32 mln zł. Tabela nr 2 przedstawia wysokość wyniku finansowego bez uwzględniania kosztów amortyzacji.

Tabela 2 Wynik finansowy POSUM bez kosztów amortyzacji

Wyszczególnienie	Plan w tys. zł	Wykonanie w tys. zł
Strata netto	-3 050	-1 487
Amortyzacja	1 730	1 655
Wynik bez amortyzacji	-1 320	168

3. Analiza wskaźnikowa roku 2021

Analiza ekonomiczno-finansowa roku 2021 przeprowadzona została na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych¹ 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.

Dodatkowo wartości wskaźników informują o sytuacji, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. W przypadku POSUM, który poniósł w roku 2021 stratę, wskaźniki te uzyskują wartości ujemne, gdyż koszty przewyższające przychody wskazują na brak zyskowności prowadzonej działalności. Rozporządzenie wartościom ujemnym przypisuje zerową punktację za każdy ze wskaźników.

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.

¹ Wyciąg wartości z bilansu oraz rachunku zysków i strat niezbędnych do wyliczenia wskaźników oraz sposób wyliczania wskaźników wykorzystanych w Raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej POSUM stanowią odpowiednio: załącznik nr 3a oraz 3b do niniejszego Raportu.

Ze względu na poziom zapasów materiałów, wskaźnik bieżącej płynności wynosi 0,53 i jest poniżej wartości przyznającej punkty za wartość tego wskaźnika (punktu przyznawane są od wartości 0,60). Wyeliminowanie wartości zapasów, co ma miejsce w przypadku drugiej wskaźnika – wskaźnika szybkiej płynności klasyfikuje POSUM w grupie wartości od 0,50 do 1,00 i przyznaje 8 z 13 punktów możliwych do uzyskania, pomimo iż wskaźnik jest w dolnej strefie przedziału i wynosi 0,51.

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 osiągając wartość 39 dni, wskazuje na bezpieczny okres wyczekiwania na otrzymanie należności, co potwierdzone jest także plasowaniem się tego wskaźnika w górnym przedziale punktacji i przypisaniu mu 3 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 2021 roku nie posiadał żadnych zobowiązań przeterminowanych w grupie zobowiązań wobec pracowników i publicznoprawnych.

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 54% 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 47% 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 ujemny kapitał własny to i wskaźnik osiąga wartość ujemną, która nie jest punktowana w ramach oceny na podstawie rozporządzenia. Zbyt wysoka wartość wskaźnika, jak i jego ujemna wartość wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

Podsumowanie wyników analizy ekonomiczno-finansowej POSUM za rok 2021 przedstawia tabela nr 3.

Tabela 3 Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej POSUM za 2021 r

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena punktowa
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto	-4,76%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-3,48%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	-3,18%	0
		1. Razem	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,53	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,51	8
		2. Razem	8
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	39	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	16	7
		3. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów	54%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	-52,51	0
		4. Razem	8
Łączna wartość punktów			26

POSUM za rok 2021 uzyskał 26 punktów z 70 możliwych od uzyskania. 37% wynik ratingu wynikającego z rozporządzenia wskazuje na trudną sytuację Ośrodka, problemy z płynnością i możliwością regulowania zobowiązań (szczególnie zobowiązań finansowych). Jednocześnie wskazuje, że Ośrodek nie ma problemu ze ściągalsnością należności, a ujemny wynik finansowy nie pozwala na uzyskanie zyskowności prowadzonej działalności i posiadanego majątku.

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2022-2024 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 funkcjonowanie Ośrodka w warunkach pandemii COVID, co bezpośrednio wpłynęło na wysokość i charakter rozliczeń z NFZ, kształtowanie się kosztów prowadzonej działalności i wyniki Ośrodka w latach 2020-2021.

Prognoza przedstawiona w niniejszym raporcie opiera się w dużej mierze na programie naprawczym, który został przedstawiony i zatwierdzony przez Radę Miasta Poznania (Uchwała Nr LIX/1098/VIII/2022 Rady Miasta Poznania z dnia 15. 02. 2022 r. w sprawie zatwierdzenia "Programu Naprawczego dla Poznańskiego Ośrodka Specjalistycznych Usług Medycznych"). Program naprawczy obejmuje:

- 1) diagnozę stanu POSUM,
- 2) proponowane działania naprawcze,
- 3) analizę zmiany struktury organizacyjno-prawnej POSUM,
- 4) sytuację ekonomiczno-finansową wraz z prognozą,
- 5) podsumowanie.

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.

Optimalizacja 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 przemyślanych, 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. Istnieje wiele wariantów wykorzystania powierzchni znajdującej się na II piętrze POSUM. Dwa rozwiązania, które należałoby m.in. wziąć pod uwagę to:

- udzielanie świadczeń komercyjnych przez POSUM,
- wynajem powierzchni podmiotowi/podmiotom zewnętrznym (np. na świadczenia usług diagnostycznych lub medycznych).

Szerzej zostało opisane to w Programie Naprawczym Poznańskiego Ośrodka Specjalistycznych Usług Medycznych.

Pozostałymi elementami planów w omawianym okresie jest rozwój Medycyny Pracy, uruchomienie Gabinetu Estetyki Ciała, wzmocnienie podstawowej opieki zdrowotnej, poprawa relacji z pacjentami, wprowadzenie nowoczesnych technik komunikacji

ułatwiających kontakt pacjenta z rejestracją i lekarzem oraz szereg innych działań szczegółowo opisanych w Programie Naprawczym Poznańskiego Ośrodka Specjalistycznych Usług Medycznych.

2. Opis przyjętych założeń

Aby zachować większe prawdopodobieństwo przygotowanej prognozy rok 2022 został zaprognozowany na podstawie danych za pierwsze cztery miesiące roku 2022. Przedstawiona prognoza roku 2022 będzie podstawą do przedłożenia stosownych zmian w planie finansowym Radzie Społecznej POSUM.

W zakresie przychodów prognoza oparta jest w szczególności na uszczelnieniu 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, jak również uruchomienie nowych obszarów – Gabinet Estetyki Ciała, usługi komercyjne w Zakładzie Fizjoterapii. Ze względów ostrożnościowych w prognozach pominięto uzyskanie przychodów ze szczepień przeciwko COVID. W roku 2024 zaplanowano skokowy wzrost przychodów w stosunku do mniejszej dynamiki wzrostu kosztów, co wynika z założenia, że w roku 2024 przychody ze sprzedaży usług będą odzwierciedlać w pełni uszczelnienie systemu rozliczeń z NFZ (co może dać wzrost wpływów o 30% w stosunku do obecnego poziomu), uruchomienie działalności na II piętrze. 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 roku 2021. 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. Dużym czynnikiem rzutującym na wartość kosztów Ośrodka są koszty obsługi zaciągniętych pożyczek. Niestabilna sytuacja gospodarczo-polityczna rzutująca na wzrost stóp procentowych w bezpośredni sposób odbija się na istotnych wzrostach kosztów odsetek. To

w znaczący sposób obniża wynik finansowy Ośrodka i wpływa na wielkość wskaźników i ich ocenę punktową wynikającą z rozporządzenia Ministra Zdrowia.

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.

Na dzień sporządzenia raportu dostępny jest Raport Narodowego Banku Polskiego o inflacji datowany na marzec 2022². Posłużył on, wraz z informacjami zawartymi na stronie Głównego Urzędu Statystycznego³, do określenia wzrostu tak w obszarze przychodów, jak i kosztów. Przyjęty został wzrost cen i usług w roku 2022 – 10,8%, w roku 2023 – 9,0%, w roku 2024 – 4,2%.

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022-2024

W prognozie na lata 2022-2024 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 2022-2024 wskazuje na stopniowe dochodzenie do poprawiania wyniku finansowego, który dopiero w roku 2024 osiąga wynik dodatni – zysk. Analizując przedstawione dane należy jednak zauważyć, że w poprzednich latach prognoz zdecydowany wpływ na powstałą stratę mają koszty finansowania zadłużenia – odsetki, których wysokość nie jest zależna od Ośrodka, a odzwierciedla panującą sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie.

W ramach prognozy na lata 2022-2024 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.

² https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/polityka_pieniezna/dokumenty/raport_o_inflacji.html (dostęp: 15.06.2022)

³ <https://stat.gov.pl/>

3a) Prognoza bilansu

Analizując bilans na lata 2022-2024 należy mieć na względzie, że obecna sytuacja POSUM jest bardzo trudna, co odzwierciedlone jest w danych zawartych w sprawozdaniu finansowym. W odniesieniu do bilansu kluczowymi elementami, które warto zauważyć to:

- w zakresie aktywów, aktywa trwałe wykazują wzrost, co oznacza, że pomimo wysokiej amortyzacji sięgającej ok. 2 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.

Prognozowany bilans wskazuje stabilizację w zakresie należności, nie zakłada powstawanie opóźnień lub problemów ze ściągalsnością 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 są ujemne kapitały własne, które zakładane są w całym okresie objętym prognozą. Wynikają one z faktu, iż rok 2021 zamknął się powstaniem ujemnych kapitałów własnych i dalsze ich występowanie jest konsekwencją wyników finansowych w okresie objętym prognozą. Ich wysokość jest wypadkową wysokości wyniku finansowego i nie ma możliwości oczekiwania szybkiej zmiany tendencji na dodatnią wartość, jeżeli bilans roku 2021 zawiera nierozliczone straty z lat z ubiegłych w wysokości zbliżonej do wartości funduszu założycielskiego. Aby odwrócić tę tendencję potrzebnych jest kilka lat z dodatnim wynikiem finansowym.

Drugim obszarem są zobowiązania finansowe obejmujące zobowiązania z tytułu pożyczek. W latach 2022-2023 niezbędnym może być pozyskanie dodatkowych środków przez POSUM w postaci pożyczek od podmiotu tworzącego. Rok 2024 przynosi w tym zakresie odwrócenie trendu i zmniejszanie się wartości tej kategorii bilansowej.

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 jedynie 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 dochodzenie do dodatniego wyniku finansowego. 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 2022-2024 przychody i koszty przedstawia tabela nr 4.

Tabela 4 Planowane przychody koszty POSUM na lata 2022-2024

Wyszczególnienie	2022 (prognoza)	2023 (prognoza)	2024 (prognoza)
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
A Przychody netto ze sprzedaży	23 900	25 350	27 350
B Koszty działalności operacyjnej	27 455	28 710	30 100
C Strata na sprzedaży (A-B)	-3 555	-3 360	-2 750
D Pozostałe przychody operacyjne	4 000	4 400	4 700
E Pozostałe koszty operacyjne	400	440	470
F Strata z działalności operacyjnej (C+D-E)	45	600	1 480
G Przychody finansowe	2	0	0
H Koszty finansowe	860	900	600
I Strata netto (F+G-H)	-813	-300	880

Planowany ujemny wynik finansowy jest zdecydowanie niższy od planowanych kosztów amortyzacji, a po ich wyłączeniu osiąga wartość dodatnią, co przedstawia tabela nr 5.

Tabela 5 Prognozowany wynik finansowy POSUM bez kosztów amortyzacji w latach 2022-2024

Wyszczególnienie	2022 (prognoza)	2023 (prognoza)	2024 (prognoza)
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
Strata netto	-813	-300	880
Amortyzacja	2 300	2 200	2 200
Wynik bez amortyzacji	1 487	1 900	3 080

Przedstawiona prognoza ma na celu pokazanie, że z roku na roku sytuacja będzie ulegała poprawie. Jak wspomniane zostało wcześniej, koszty odsetek rzutują na ujemny wynik finansowy. Już w roku 2022 zaplanowany został dodatni wynik na działalności operacyjnej. Jest on niewielki, ale pokazuje tendencje i efekt działań podejmowanych przez kierownictwo. 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 zaciągniętych pożyczek.

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 2022-2024 wraz z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat za rok 2021 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 2022-2024 przygotowany został zestaw wskaźników określony

w rozporządzeniu Ministra Zdrowia. Analiza wskaźnikowa odzwierciedla wartości przedstawione w prognozowanych sprawozdaniach.

Wskaźniki zyskowności w latach 2022-2023 osiągają wartości ujemne, poza wskaźnikiem zyskowności działalności operacyjnej, który już w roku 2022 osiąga niewielką wartość dodatnią i pozwala na przyznanie 3 punktów w ramach oceny punktowej wskaźników. Rok 2024 zamykający się dodatnim wynikiem finansowym pozwala na zmianę znaku wszystkich wskaźników zyskowności. Przez cały okres prognozy, pomimo wartości ujemnych, zauważalna jest tendencja poprawy wartości wskaźników z tej grupy.

Wskaźniki płynności, które określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych są na podobnym poziomie jak wskaźniki roku 2021. Wynika to z faktu, iż poprawa sytuacji finansowej POSUM determinuje konieczność regulowania zobowiązań z tytułu pożyczek, które powodują, że aktywa obrotowe są na zbliżonym poziomie w prognozowanym okresie. Wartość wskaźnika szybkiej płynności klasyfikuje POSUM w grupie wartości od 0,50 do 1,00 i przyznaje 8 z 13 punktów możliwych do uzyskania.

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 on, 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 2022-2024 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 stabilizacja – 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 będzie borykał się z ujemnym kapitałem własnym to i wskaźnik osiąga wartość ujemną, która nie jest punktowana w ramach oceny na podstawie rozporządzenia.

Podsumowanie prognozy analizy ekonomiczno-finansowej POSUM na lata 2022-2024 przedstawia tabela nr 6.

Tabela 6 Tabela podsumowująca prognozę analizy oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej POSUM na lata 2022-2024

Grupa	Wskaźniki	2022 prognoza		2023 prognoza		2024 prognoza	
		Wartość wskaźnika	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena punktowa
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto	-2,90%	0	-1,00%	0	2,73%	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,16%	3	2,01%	3	4,60%	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	-1,72%	0	-0,64%	0	1,93%	3
1. Razem			3	1. Razem	3	1. Razem	11
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,52	0	0,53	0	0,51	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,51	8	0,52	8	0,50	8
	2. Razem		8	2. Razem	8	2. Razem	8
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	49	2	43	3	41	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19	7	19	7	20	7
	3. Razem		9	3. Razem	10	3. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów	57%	8	57%	8	57%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	-20,84	0	-16,60	0	-36,06	0
	4. Razem		8	4. Razem	8	4. Razem	8
Łączna wartość punktów		rok 2022	28	rok 2023	29	rok 2024	37

Przygotowana prognoza na lata 2022-2024 wskazuje na powolny, ale utrzymujący się trend wzrostu punktów ratingowym wynikających z rozporządzenia Ministra Zdrowia. Nadal wskazuje on na trudną sytuację Ośrodka, ale jednoznacznie 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 2021 (dane rzeczywiste) i 2022-2024 (prognoza)
2. Rachunek zysków i strat w latach 2021 (dane rzeczywiste) i 2022-2024 (prognoza)
- 3a Wyciąg wartości z bilansu oraz rachunku zysków i strat niezbędnych do wyliczenia wskaźników
- 3b Sposób wyliczania wskaźników wykorzystanych w Raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej POSUM

BILANS - AKTYWA

Lp	Wyszczególnienie	Dane rzeczywiste	Prognoza			
		2021	2022	2023	2024	
		w złotych	w złotych	w złotych	w złotych	
1	2	3	4	5	6	
	A. Aktywa trwałe	41 051 165,14	42 240 000,00	41 050 000,00	40 000 000,00	
	I. Wartości niematerialne i prawne	44 610,00	640 000,00	50 000,00	0,00	
	II. Rzeczowe aktywa trwałe	40 804 802,39	41 600 000,00	41 000 000,00	40 000 000,00	
	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	201 752,75	0,00	0,00	0,00	
	B. Aktywa obrotowe	5 645 111,43	5 335 000,00	4 940 000,00	5 130 000,00	
	I. Zapasy	166 246,50	75 000,00	80 000,00	90 000,00	
	II. Należności krótkoterminowe	3 415 323,37	3 110 000,00	3 040 000,00	3 190 000,00	
	a) z tytułu dostaw i usług	3 382 239,51	3 070 000,00	3 000 000,00	3 150 000,00	
	b) inne	33 083,86	40 000,00	40 000,00	40 000,00	
	III. Inwestycje krótkoterminowe	1 860 159,60	1 900 000,00	1 570 000,00	1 600 000,00	
	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 860 159,60	1 900 000,00	1 570 000,00	1 600 000,00	
	IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	203 381,96	250 000,00	250 000,00	250 000,00	
	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	46 696 276,57	47 575 000,00	45 990 000,00	45 130 000,00	

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA					
Lp	Wyszczególnienie	Dane rzeczywiste	Prognoza		
		2021	2022	2023	2024
		w złotych	w złotych	w złotych	w złotych
1	2	3	4	5	6
	A. Kapitał (fundusz) własny	-476 882,74	-1 289 882,74	-1 589 882,74	-709 882,74
	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	10 482 161,56	10 482 161,56	10 482 161,56	10 482 161,56
	II. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00
	III. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-9 471 911,08	-10 959 044,30	-11 772 044,30	-12 072 044,30
	IV. Zysk (strata) netto	-1 487 133,22	-813 000,00	-300 000,00	880 000,00
	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	47 173 159,31	48 864 882,74	47 579 882,74	45 839 882,74
	I. Rezerwy na zobowiązania	1 523 189,51	800 000,00	810 000,00	800 000,00
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	821 178,94	800 000,00	810 000,00	800 000,00
	a) długoterminowa	603 917,56	600 000,00	590 000,00	570 000,00
	b) krótkoterminowa	217 261,38	200 000,00	220 000,00	230 000,00
	3. Pozostałe rezerwy	702 010,57	0,00	0,00	0,00
	– długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	– krótkoterminowe	702 010,57	0,00	0,00	0,00
	II. Zobowiązania długoterminowe	14 130 427,40	16 500 000,00	17 000 000,00	16 000 000,00
	a) kredyty i pożyczki	14 130 427,40	16 500 000,00	17 000 000,00	16 000 000,00
	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	9 388 540,41	9 580 000,00	8 590 000,00	8 800 000,00
	a) kredyty i pożyczki	5 743 440,23	6 000 000,00	5 500 000,00	5 500 000,00
	b) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) z tytułu dostaw i usług	1 246 986,55	1 200 000,00	1 450 000,00	1 520 000,00
	d) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	673 530,02	680 000,00	730 000,00	770 000,00
	e) z tytułu wynagrodzeń	587 099,20	610 000,00	640 000,00	670 000,00
	f) inne	1 111 611,11	1 060 000,00	240 000,00	300 000,00
	g) Fundusze specjalne	25 873,30	30 000,00	30 000,00	40 000,00
	IV. Rozliczenia międzyokresowe	22 131 001,99	21 984 882,74	21 179 882,74	20 239 882,74
	Pasywa razem	46 696 276,57	47 575 000,00	45 990 000,00	45 130 000,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy)

Lp	Wyszczególnienie	Dane rzeczywiste	Prognoza			
		2021	2022	2023	2024	
		w złotych	w złotych	w złotych	w złotych	
1	2	3	4	5	6	
	A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	22 746 387,02	23 900 000,00	25 350 000,00	27 350 000,00	
	I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	23 429 064,04	24 000 000,00	25 500 000,00	27 500 000,00	
	II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-682 677,02	-100 000,00	-150 000,00	-150 000,00	
	B. Koszty działalności operacyjnej	25 388 297,62	27 455 000,00	28 710 000,00	30 100 000,00	
	I. Amortyzacja	1 654 913,38	2 300 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	
	II. Zużycie materiałów i energii	1 178 583,78	1 580 000,00	1 850 000,00	2 000 000,00	
	III. Usługi obce	10 977 141,08	11 800 000,00	12 200 000,00	12 800 000,00	
	IV. Podatki i opłaty	373 341,21	425 000,00	460 000,00	500 000,00	
	V. Wynagrodzenia	9 496 449,68	9 500 000,00	10 000 000,00	10 500 000,00	
	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 584 946,56	1 700 000,00	1 800 000,00	1 900 000,00	
	VII. Pozostałe koszty rodzajowe	122 921,93	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)	-2 641 910,60	-3 555 000,00	-3 360 000,00	-2 750 000,00	
	D. Pozostałe przychody operacyjne	7 792 370,38	4 000 000,00	4 400 000,00	4 700 000,00	
	E. Pozostałe koszty operacyjne	6 238 223,13	400 000,00	440 000,00	470 000,00	
	F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 087 763,35	45 000,00	600 000,00	1 480 000,00	
	G. Przychody finansowe	153,56	2 000,00	0,00	0,00	
	H. Koszty finansowe	399 523,43	860 000,00	900 000,00	600 000,00	
	I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-1 487 133,22	-813 000,00	-300 000,00	880 000,00	
	J. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00	
	L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	-1 487 133,22	-813 000,00	-300 000,00	880 000,00	

Wyciąg wartości z bilansu oraz rachunku zysków i strat niezbędnych do wyliczenia wskaźników wykorzystanych w raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej POSUM

Lp.	Wyszczególnienie	Dane rzeczywiste (w zł)		Dane prognozowane (w zł)		
		2020	2021	2022	2023	2024
I.	Dane z bilansu					
1	Aktywa obrotowe		5 645 111,43	5 335 000,00	4 940 000,00	5 130 000,00
2	Zapasy		166 246,50	75 000,00	80 000,00	90 000,00
3	Należności z tytułu dostaw i usług	1 632 615,21	3 382 239,51	3 070 000,00	3 000 000,00	3 150 000,00
4	Należności krótkoterminowe z tyt dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	0,00	0,00
5	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)		203 381,96	250 000,00	250 000,00	250 000,00
6	Aktywa razem	46 811 934,07	46 696 276,57	47 575 000,00	45 990 000,00	45 130 000,00
7	Fundusz własny		-476 882,74	-1 289 882,74	-1 589 882,74	-709 882,74
8	Rezerwy na zobowiązania		1 523 189,51	800 000,00	810 000,00	800 000,00
9	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe (Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne)		217 261,38	200 000,00	220 000,00	230 000,00
10	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe (Pozostałe rezerwy)		702 010,57	0,00	0,00	0,00
11	Zobowiązania długoterminowe		14 130 427,40	16 500 000,00	17 000 000,00	16 000 000,00
12	Zobowiązania krótkoterminowe		9 388 540,41	9 580 000,00	8 590 000,00	8 800 000,00
13	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	814 834,60	1 246 986,55	1 200 000,00	1 450 000,00	1 520 000,00
14	Zobowiązania z tyt dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Dane z rachunku zysków i strat					
1	Przychody netto ze sprzedaży produktów		23 429 064,04	24 000 000,00	25 500 000,00	27 500 000,00
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00	0,00	0,00
3	Pozostałe przychody operacyjne		7 792 370,38	4 000 000,00	4 400 000,00	4 700 000,00
4	Wynik z działalności operacyjnej		-1 087 763,35	45 000,00	600 000,00	1 480 000,00
5	Przychody finansowe		153,56	2 000,00	0,00	0,00
6	Wynik netto		-1 487 133,22	-813 000,00	-300 000,00	880 000,00

Sposób wyliczania wskaźników wykorzystanych w raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej POSUM

Lp.	Rodzaj wskaźnika	rok 2021	rok 2022 (prognoza)	rok 2023 (prognoza)	rok 2024 (prognoza)
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
1.	wskaźnik zyskowności netto (%)				
	<i>Wynik netto x 100%</i>	-1.487.133,22	-813.000,00	-300.000,00	880.000,00
	<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe</i>	23.429.064,04+7.792.370,38+153,56	24.000.000,00+4.000.000,00+2.000,00	25.500.000,00+4.400.000,00	27.500.000,00+4.700.000,00
2.	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)				
	<i>Wynik z działalności operacyjnej x 100%</i>	-1.087.763,35	45.000,00	600.000,00	1.480.000,00
	<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne</i>	23.429.064,04+7.792.370,38	24.000.000,00+4.000.000,00	25.500.000,00+4.400.000,00	27.500.000,00+4.700.000,00
3.	wskaźnik zyskowności aktywów (%)				
	<i>Wynik netto x 100%</i>	-1.487.133,22	-813.000,00	-300.000,00	880.000,00
	<i>Średni stan aktywów</i>	(46.696.276,57+46.811.934,07)/2	(47.575.000,00+46.696.276,57)/2	(45.990.000,00+47.575.000,00)/2	(45.130.000,00+45.990.000,00)/2
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
1.	wskaźnik bieżącej płynności				
	<i>Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)</i>	5.645.111,43-203.381,96	5.335.000,00-50.000,00	4.940.000,00-250.000,00	5.130.000-250.000,00
	<i>Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</i>	9.388.540,41+702.010,57+217.261,38	9.580.000,00+200.000,00	8.590.000,00+220.000,00	8.800.000,00+230.000
2.	wskaźnik szybkiej płynności				
	<i>Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy</i>	5.645.111,43-203.381,96-166.246,50	5.335.000,00-250.000,00-75.000,00	4.940.000,00-250.000,00-80.000,00	5.130.000-250.000,00-90.000,00
	<i>Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</i>	9.388.540,41+702.010,57+217.261,38	9.580.000,00+200.000,00	8.590.000,00+220.000,00	8.800.000,00+230.000
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
1.	wskaźnik rotacji należności (w dniach)				
	<i>Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</i>	((3.382.239,51+1.632.615,21)/2)*365	((3.070.000,00+3.382.239,51)/2)*365	((3.000.000,00+3.070.000,00)/2)*365	((3.150.000,00+3.000.000,00)/2)*365
	<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</i>	23.429.064,04	24.000.000,00	25.500.000,00	27.500.000,00
2.	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)				
	<i>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</i>	((1.246.986,55+814.834,6)/2)*365	((1.200.000,00+1.246.986,55)/2)*365	((8.590.000,00+9.580.000,00)/2)*365	((1.520.000,00+1.450.000,00)/2)*365
	<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</i>	23.429.064,04	24.000.000,00	25.500.000,00	27.500.000,00
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
1.	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)				
	<i>(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%</i>	14.130.427,40+9.388.540,41+1.523.189,51	16.500.000,00+9.580.000,00+800.000	17.000.000,00+8.590.000,00+810.000,00	16.000.000,00+8.800.000,00+800.000,00
	<i>Aktywa razem</i>	46.696.276,57	47.575.000,00	45.990.000,00	45.130.000,00
2.	wskaźnik wypłacalności				
	<i>Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania</i>	14.130.427,40+9.388.540,41+1.523.189,51	16.500.000,00+9.580.000,00+800.000	17.000.000,00+8.590.000,00+810.000,00	16.000.000,00+8.800.000,00+8050.000,00
	<i>Fundusz własny</i>	-476.882,74	-1.289.882,74	-1.589.882,74	-709.882,74