

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-
FINANSOWEJ
Wojskowej Specjalistycznej Przychodni Lekarskiej
SP ZOZ w Poznaniu .**

sporządzony na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

1 Organizacja i zarządzanie.

1.1 Przedmiot działalności.

Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska SPZOZ z siedzibą w Poznaniu zwana dalej *Przychodnią* została powołana w celu wykonywania działalności leczniczej, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, w szczególności przez organizowanie i prowadzenie: działalności leczniczej w rodzaju ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;

Zadania *Przychodni* obejmują w szczególności: udzielanie świadczeń zdrowotnych, promocję zdrowia oraz realizację zadań zleconych przez Ministra Obrony Narodowej, a także działania związane z prowadzeniem staży podyplomowych lekarzy.

Przychodnia udziela świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju:

- 1) Podstawowa Opieka Zdrowotna wraz z transportem sanitarnym,
- 2) Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna,
- 3) Stomatologia
- 4) Fizjoterapia ambulatoryjna,
- 5) Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień,
- 6) Profilaktycznych programów zdrowotnych,
- 7) Medycyny pracy.
- 8) Diagnostyki medycznej

1.2 Struktura organizacyjna i zasady zarządzania.

Strukturę organizacyjną *Przychodni* reguluje regulamin organizacyjny wprowadzony Zarządzeniem nr 02/08/2014.. Dyrektora Przychodni z dnia 01.08.2014 r.

Struktura organizacyjna *Przychodni* została przedstawiona w **załączniku nr 1** do raportu.

Przedstawiona struktura organizacyjna jest w naszej ocenie optymalna z uwagi na prowadzoną działalność. Przychodnia realizuje niżej wymienione funkcje/zadania pomocnicze medyczne i niemedyce w oparciu o zawarte umowy z podmiotami zewnętrznymi.

Tabela nr 1 - Realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2019 r. ¹

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
Utrzymanie czystości	SPÓŁDZIELNIA "DOZÓR" W GNIEŹNIE, ul. ul. Żwirki i Wigury 19a, 62-200 Gniezno
Ochrona	SPÓŁDZIELNIA "DOZÓR" W GNIEŹNIE, ul. ul. Żwirki i Wigury 19a, 62-200 Gniezno

¹ najważniejsze zakresy np. diagnostyka obrazowa, laboratorium, wyżywienie, pranie, ochrona, utrzymanie czystości, transport medyczny, obsługa prawna

Obsługa prawna	Kancelaria Prawna Bolesław Zieliński, ul. Nad Potokiem 21, 60-639 Poznań
Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu	
W chwili obecnej działalność pomocnicza zlecona podmiotom zewnętrznym zapewnia realizację zadań na dobrym poziomie. Jednak w przypadku gdyby wartość świadczonych usług miała ulec zwiększeniu ponad zakładany poziom kosztów konieczna może okazać się rezygnacja z powierzania ich poza podmiot.	

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości.

W chwili obecnej Przychodnia nie posiada wdrożonego certyfikatu jakości. Po ukończeniu prac związanych z pełnym wdrożeniem i połączeniem systemów EDM oraz ERP planujemy wdrożyć system ISO 9001.

1.4 Polityka kadrowa – informacje ogólne.

1.4.1 Informacje o zatrudnieniu.

Stan oraz strukturę zatrudnienia przedstawiono w **załączniku nr 8** do raportu.

Ocena stanu zatrudnienia
W chwili obecnej struktura zatrudnienia spełnia stawiana przed nią wymagania, problemem jest natomiast pozyskanie pracowników medycznych, zwłaszcza lekarzy w celu realizacji zawartych umów oraz zwiększenia dostępności świadczeń.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2010 - 2022
W chwili obecnej zmiana zarówno w strukturze jak i ilości zatrudnionych osób nie jest planowana. W perspektywie 3-4 letniej w przypadku otworzenia nowych zakresów udzielanych świadczeń może pojawić się konieczność zwiększenia zatrudnienia.

2 Działalność medyczna.

2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.

Przychodnia zabezpiecza potrzeby zdrowotne głównie dla miasta Poznania.

Przychodnia prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Wielkopolskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia, a także z innymi podmiotami w zakresie medycyny pracy.

Działalność medyczna prowadzona jest łącznie w 4 lokalizacjach, w 8 zakresach, m.in. w 19 poradniach specjalistycznych, 6 gabinetach stomatologicznych, 14 gabinetach Podstawowej Opieki Zdrowotnej oraz 15 gabinetach i poradniach diagnostyczno zabiegowych.

Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2019 r. oraz 2020 r. przedstawiono w załączniku nr 7 do raportu.

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

W zdecydowanej większości zawarte kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia nie dają możliwości wykorzystania potencjału Przychodni z powodu zbyt niskich limitów w stosunku do zapotrzebowania stawianego przez pacjentów i możliwości Zakładu.

Dodatkowym problemem w zakresie realizacji umów z Narodowym Funduszem Zdrowia są także:

- utrzymująca się od 2012 roku praktycznie nie zmieniona wycena świadczeń w zakresie Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej.
- coroczne ustalanie limitów umów nie mających odniesienia do ich realizacji w poprzednim okresie.

2.1.1 Lecznictwo stacjonarne.

Nie dotyczy

2.1.2 Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 3 - Informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2019 r.

Nazwa poradni	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad
	ogółem	w tym wartość kontraktu z NFZ			
Rehabilitacja lecznicza	229204,60	227060,60	172436,48	56768,12	
Poradnia laryngologiczna	174990,84	170688,84	153398,74	21592,10	
Poradnia ginekologiczno położnicza	530609,77	530609,77	315344,23	259941,95	

Poradnia dermatologiczna	540239,82	540239,82	308535,46	231704,36	
Poradnia neurologiczna	240300,26	240200,26	136713,98	103588,28	
Poradnia diabetologiczna	118050,97	113560,97	109400,95	8650,02	
Poradnia kardiologiczna	462646,15	462646,15	290745,01	171901,14	
Poradnia chirurgii ogólnej	338111,87	338111,87	260199,10	77912,77	
Poradnia ortopedyczna	502941,18	502941,18	368167,29	134773,89	
Poradnia okulistyczna	349357,87	339459,35	328967,77	20390,10	
Poradnia chirurgii szczękowej	111356,16	111356,16	39483,47	71872,69	
Poradnia pulmonologiczna	70376,32	70376,32	47075,63	23300,69	
Poradnia urologiczna	302574,20	302574,20	159611,56	142962,64	
Podstawowa Opieka Zdrowotna	5427183,05	5427183,05	3467419,46	1959763,59	
Programy profilaktyczne	81899,10	81899,10	26496,82	55402,28	
Opiek psychiatryczna i leczenie uzależnień	283115,12	283115,12	272556,88	10558,24	
Leczenie stomatologiczne	2176567,06	1714118,87	1797676,66	378890,40	

2.1.3 Lecznictwo dzienne.

Nie dotyczy

2.1.4 Blok operacyjny.

Nie dotyczy

3 Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2020 – 2022.

Przychodnia planuje rozszerzenie działalności medycznej w zakresie rozbudowy gabinetów diagnostycznych o pracownię endoskopii. Liczymy na to, że poprzez taką rozbudowę zwiększą się możliwości konkurencyjności na rynku usług medycznych poprzez kompleksowość świadczeń, oraz utrzymanie i rozszerzenie usług w ramach umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. Zgodnie z Ustawą o świadczeniach finansowanych ze środków publicznych działanie takie musi uzyskać pozytywną opinię Wojewody Wielkopolskiego, co wg nas zobliguje NFZ do poszerzenia listy udzielanych przez Zakład świadczeń. W takim przypadku kolejnym krokiem byłyby działania zmierzające do rozszerzenia zakresu świadczeń o diagnostykę obrazową (MR i TK)

4 Inwestycje oraz istotne remonty planowane do realizacji w 2020 r. i w latach kolejnych.

Tabela nr 4 - Planowane inwestycje w latach 2021 -2023.

Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa (w tys. zł)	Planowane źródła finansowania	Planowany okres realizacji (od-do)
Wyposażenie gabinetu endoskopii..	1500	Środki własne	2022-2023

Tabela nr 5 – Planowane istotne remonty w latach 2021 - 2023.

Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa (w tys. zł)	Planowane źródła finansowania	Planowany okres realizacji (od-do)
Remont obiektu przeznaczonego pod pracownię diagnostyki obrazowej (MR, TK)	5000	Środki własne	Od 2021 r.

W związku z sytuacją epidemiczną niezbędne okazało się przesunięcie planowanych w ubiegłym roku inwestycji na kolejne lata.

5 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej.

5.1 Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Po trwającym w latach 2011 – 2017 procesie dostosowano do wymogów MZ obiekt przejęty po 111 Szpitalu Wojskowym obejmujący kapitalny remont obiektu oraz drogę ppoż, jak również wymianę zużytego i zdekapitalizowanego sprzętu i aparatury medycznej.

Na obecną sytuację Zakładu niewątpliwy wpływ mają regulacje dotyczące wynagrodzeń w służbie zdrowia, a także trudności związane z pozyskaniem lekarzy specjalistów.

Dzięki racjonalnemu procesowi zarządzania, Zakład w chwili obecnej posiada wystarczające środki finansowe dla zapewnienia funkcjonowania w okresie objętym niniejszym Raportem.

5.2 Sprawozdania finansowe za 2019 r.

5.2.1 Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za 2019 r.

Rachunek zysków i strat za 2019 r. w wariantcie porównawczym przedstawiono w załączniku nr 4.

5.2.2 Bilans na dzień 31.12.2019 r.

Bilans na dzień 31.12.2019 r. przedstawiono w załączniku nr 5.

5.2.3 Rachunek przepływów pieniężnych za 2019 r.

Rachunek przepływów pieniężnych za 2019 r. przedstawiono w załączniku nr 6.

5.3 Wskaźniki ekonomiczno – finansowe.

1) Wskaźniki zyskowności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	1,84 %	3
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	1,57 %	3
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów,}}$ gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2	0,63 %	3

Interpretacja wyników

Powodem nieuzyskania optymalnych wyników w zakresie współczynników zyskowności jest bardzo wysoki poziom kosztów amortyzacji związany z dużymi i kosztownymi dla jednostki inwestycjami w przejętym po 111 Szpitalu Wojskowym obiekt, oraz przepisami obligującymi zakład do podnoszenia wynagrodzeń bez zagwarantowania wzrostu środków na ich sfinansowanie pochodzących z umów z Narodowym Funduszem Zdrowia.

W konsekwencji doprowadziło to do obniżenia zysku i spadku wskaźników zyskowności.

2) Wskaźniki płynności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik bieżącej płynności	$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	3,35	10
wskaźnik szybkiej płynności	$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	3,31	10

Interpretacja wyników

Z uwagi na uzyskane rezultaty, powyższe wyniki jak również sytuację finansową jednostki można uznać za optymalną. Nieosiągnięcie optymalnego wyniku jest związane z przyjętą interpretacją określającą wyższy wskaźnik płynności (tzw nadpłynność) jako mniej pożądany. Znajduje to odzwierciedlenie w Zakładzie, który gromadzi środki niezbędne do przeprowadzenia planowanych inwestycji, jednocześnie nie dopuszczając do wzrostu zobowiązań..

3) Wskaźniki efektywności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.	37,13	3
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,}}$	22,40	7

	gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2		
--	--	--	--

Interpretacja wyników

Z uwagi na uzyskane rezultaty, powyższe wyniki można uznać za optymalne.

4) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$\frac{\text{(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{Aktywa razem}} \times 100\%$	3,67 %	10
wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,07	10

Interpretacja wyników

Z uwagi na uzyskane rezultaty, powyższe wyniki jak również sytuację finansową jednostki można uznać za optymalną

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

	Wskaźnik	Uzyskane oceny za 2019 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	3	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	3	5
	Razem	12	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	10	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	10	13
	Razem	20	25
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
	Razem	10	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	10	10
	Razem	20	20
Łączna wartość punktów		59	70

Podsumowanie:

Na podstawie przeprowadzonej analizy wskaźnikowej i uzyskaniu 59 spośród 70 pkt, tj. 84 % pkt. sytuację Przychodni można określić jako dobrą.

6 Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2020-2022.

Mocne strony	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Odrementowany obiekt (w pełni dostosowany do wymagań MZ)	2
Nowe wyposażenie	3
Duży potencjał rozwojowy	2
Stabilna sytuacja ekonomiczna	3
Słabe strony	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Brak personelu medycznego (Wysoki średni wiek personelu)	2
Rosnące koszty utrzymania	3
Szanse	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Utrzymanie obecnych i zdobycie nowych umów z zakresu medycyny pracy	3
Poszerzenie gamy usług medycznych	2
Zagrożenia	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Realizacja przepisów prawnych dotyczących wynagrodzeń	3
Niska wycena świadczeń	3
Brak długookresowych umów z NFZ (coroczne określanie wartości umów ogranicza podejmowanie decyzji)	1
Problemy z pozyskaniem personelu	2
Liczna konkurencja	1
Sytuacja epidemiczna związana z Covid 19	3

Obecnie Przychodnia działa w niekorzystnym dla niej otoczeniu zewnętrznym, ale posiada powiązany z szansami zewnętrznymi zespół mocnych stron wewnątrz jednostki, jest więc w stanie zdecydowanie odpowiedzieć na zagrożenia. W istniejącym otoczeniu Przychodnia jest w stanie skutecznie przewycięzać zagrożenia w oczekiwaniu na poprawę warunków zewnętrznych.

W związku z ogłoszeniem w marcu 2020 r. stanu zagrożenia epidemicznego związanego z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS CoV – 19 nastąpiło częściowe ograniczenie w funkcjonowaniu Zakładu , np. fizjoterapii, oraz zmiana zasad udzielania części świadczeń ambulatoryjnych np. porady e-medycyny.

7 Przyjęta strategia działania.

7.1 Cele strategiczne:

Rozszerzenie zakresu usług ambulatoryjnej opieki zdrowotnej

7.2 Cele operacyjne:

Utworzenie pracowni endoskopii.

Rozbudowa pracowni diagnostyki obrazowej.

Rozbudowa Poradni medycyny pracy.

8 Prognoza sytuacji ekonomiczno–finansowej na lata 2020-2022.

8.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Przyjęto, że w omawianym okresie zakres udzielanych świadczeń będzie obejmował ambulatoryjną opiekę lekarską w zakresie: podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, leczenia stomatologicznego, psychiatrii i leczenia uzależnień, profilaktycznych programów zdrowotnych, rehabilitacji leczniczej, pracowni RTG, laboratorium analitycznego, pracowni diagnostycznych oraz poradnie medycyny pracy.

Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej w zakresie:

- 1) przychodów ze sprzedaży: z uwagi na brak informacji o wysokości kontraktu z NFZ do planowania przyjęto utrzymanie kontraktu na poziomie zbliżonym do roku 2020.
- 2) kosztów działalności podstawowej: koszty działalności podstawowej wyceniono na podstawie oczekiwanych przychodów, kosztów poprzednich okresów oraz zawartych umów.
- 3) pozostałych przychodów operacyjnych:
 - wartość pozostałych przychodów operacyjnych w wartości odpisów amortyzacyjnych środków sfinansowanych z dotacji wg planu amortyzacji.
 - wartość przychodów z tytułu realizacji staży lekarzy stomatologów wg zawartej umowy oraz prognozy dotyczącej I-III kw. 2020 r.
 - pozostałe przychody operacyjne stanowiące przychody z najmu, opłat pacjentów oraz parkingu odpowiednio na podstawie umów, a także poziomu uzyskanego w 2019 r.
- 4) pozostałych kosztów operacyjnych: na podstawie oczekiwanych w przyszłości rezerw na świadczenia pracownicze.
- 5) przychodów finansowych: na podstawie możliwych do realizacji przy zastosowaniu obecnych stóp procentowych.
- 6) kosztów finansowych: na podstawie poprzednich okresów.
- 7) stanu aktywów: na podstawie bieżącej wartości netto. w tym należności z tytułu dostaw i usług w wysokości 1/12 okresowych przychodów ze sprzedaży.

8) stanu zobowiązań: wg stan zobowiązań krótkoterminowych Przychodnia planuje utrzymanie możliwości pokrycia zobowiązań krótkoterminowych należnościami z tytułu dostaw i usług. Przychodnia nie planuje w latach 2020-2022 zaciągnąć kredytów ani pożyczek

8.2 Prognoza rachunku zysków i strat (wariant porównawczy) na lata 2020 – 2022

Prognozę rachunku zysków i strat na lata 2020-2022 przedstawiono w załączniku nr 7.

8.3 Dane bilansowe niezbędne do wyliczenia wskaźników na lata 2020-2022

Dane bilansowe niezbędne do wyliczenia wskaźników na lata 2020-2022 wg przyjętych założeń przedstawiono w załączniku nr 7.

8.4 Analiza wskaźnikowa na lata 2020 – 2022:

1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2020 r.	2021 r.	2022 r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	0,18%	0,45%	1,14%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,11%	0,42%	1,11%
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,06%	0,15%	0,4%

Interpretacja wyników

Z uwagi ograniczenia spowodowane stanem pandemii przedstawiony scenariusz zakłada najmniej korzystny dla jednostki scenariusz pokrycia wszelkich kosztów działalności ze świadczeń wycenianych stawką kapitacyjną oraz w mniejszym zakresie poradami ambulatoryjnymi. W rezultacie oczekujemy czasowego pogorszenia sytuacji ekonomicznej zakładu.

2) Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2020 r.	2021 r.	2022 r.
wskaźnik bieżącej płynności	3,69	3,85	4,08
wskaźnik szybkiej płynności	3,69	3,85	4,08

Interpretacja wyników

Pomimo uzyskania gorszych wskaźników zyskowności oczekujemy na zachowanie dobrej sytuacji finansowej Przychodni zgodnie z przyjętymi założeniami.

3) Wskaźniki efektywności.

Wskaźniki efektywności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2020 r.	2021 r.	2022 r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41,15	41,17	41,07
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	23,59	23,60	23,55

Interpretacja wyników

Pomimo uzyskania gorszych wskaźników zyskowności oczekujemy na zachowanie dobrej sytuacji finansowej Przychodni zgodnie z przyjętymi założeniami.

4) Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2020 r.	2021 r.	2022 r.
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	3,27%	3,12%	2,95%
wskaźnik wypłacalności	0,06	0,06	0,05

Interpretacja wyników

Pomimo uzyskania gorszych wskaźników zyskowności oczekujemy na zachowanie dobrej sytuacji finansowej Przychodni zgodnie z przyjętymi założeniami.

Podsumowanie

Zgodnie z przedstawionymi danymi, w Przychodni w odniesieniu do poprzednich okresów nastąpiła stabilizacja sytuacji majątkowej.

W świetle powyższego uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy należy stwierdzić, że nie występuje bezpośrednie zagrożenie kontynuacji działalności w okresie objętym prognozą.

.....
podpis i pieczęć kierownika zakładu

Załączniki:

Załącznik nr 1 Struktura organizacyjna Przychodni.

Załącznik nr 2 Stan oraz struktura zatrudnienia.

Załącznik nr 3 Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2019 oraz 2020 r.

Załącznik nr 4 Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za 2019 r.

Załącznik nr 5 Bilans na dzień 31.12.2019 r.

Załącznik nr 6 Rachunek przepływów pieniężnych za 2019 r.

Załącznik nr 7 Prognoza rachunku zysków i strat (wariant porównawczy) oraz dane bilansowe niezbędne do wyliczenia wskaźników n lata 2020 – 2022