

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ  
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO  
ZAKŁADU LECZNICTWA AMBULATORYJNEGO  
W KATOWICACH  
„MOJA PRZYCHODNIA”**

**Podstawa prawna:** art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2021 r. poz. 711)

**Katowice, czerwiec 2021 r.**

## **I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej**

1. Nazwa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: Samodzielny Publiczny Zakład Lecznictwa Ambulatoryjnego w Katowicach „Moja Przychodnia”
2. Siedziba: Katowice
3. Adres: 40-057 Katowice, ul. PCK 1
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: 32/25-01-454  
fax 32/25-03-769  
zdrowie@spzla-katowice.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON: 270150167
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000048008
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 29 grudnia 1993 roku, nr 000000013626

Podstawowym przedmiotem działalności jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocji zdrowia w zakresie lecznictwa stacjonarnego i otwartego. Jednostka prowadzi działalność nieprzerwanie od 2001 roku z jednoczesnym założeniem dalszego kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

## **II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy**

### **1. Analiza wskaźnikowa**

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. 2017 r. poz. 832).

Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2020 rok przeprowadzona została w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 50 punktów (maksymalnie 70 pkt), co stanowi 71,43% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności finansowej jednostki. W stosunku do roku 2019 nastąpiło zmniejszenie o 14 punktów.

Wyniki poszczególnych wartości wskaźników oraz ich ocenę punktową przedstawiają poniższe tabele.

#### **1.1. Wskaźniki zyskowności**

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

Wskaźniki zyskowności netto (%) pokazują 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.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólna zdolność aktywów do generowania zysku.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>					
<b>Zyskowności netto</b>	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	<b>-4,18%</b>	<b>0</b>
<b>Zyskowności działalności operacyjnej</b>	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	<b>-4,57%</b>	<b>0</b>
<b>Zyskowność aktywów</b>	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	<b>-3,77%</b>	<b>0</b>
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt	<b>15</b>	Uzyskane pkt	<b>0</b>

Samodzielny Publiczny Zakład Lecznictwa Ambulatoryjnego w Katowicach „Moja Przychodnia” za rok obrotowy 2020 wygenerował stratę netto na poziomie 567.599,38 zł. Analiza rachunku zysków i strat wskazuje na znaczny spadek przychodów ze sprzedaży o ok. 10%, przy jednoczesnym zachowaniu na zbliżonym poziomie kosztów działalności operacyjnej. Na ujemny wynik finansowy przede wszystkim wpływ miała pandemia związana w wirusem SARS-CoV-2 i ograniczenie możliwości wykonywania podstawowej działalności jaką jest świadczenie usług medycznych. Tym samym wszystkie wskaźniki zyskowności za 2020 rok generują ujemne wartości.

Zgodnie z obowiązującym statutem celem działalności jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocji zdrowia w zakresie lecznictwa stacjonarnego i otwartego. Wprawdzie podmiot nie jest Jednostką nastawioną na maksymalizację zysku lecz na realizację w/w celów statutowych jednakże znacząca strata netto osiągnięta w roku 2020 skutecznie utrudnia właściwą realizację tych celów. O wielkości straty informują ujemne

wartości wskaźników zyskowności. Niekorzystne wyniki finansowe roku 2020 są bezpośrednią konsekwencją niekorzystnych zmian w otoczeniu Jednostki, na które SPZLA nie miał żadnego wpływu, przede wszystkim wybuch pandemii i związany z tym ograniczenia w wykonywaniu usług, jak również istotny wzrost kosztów (m.in. środków dezynfekcyjnych, środki ochrony indywidualnej) w celu zachowania reżimu sanitarnego.

**Wskaźniki zyskowności** (rentowności) za rok obrotowy 2020 wykazuje wartości ujemne, co wynika z ujemnego wyniku finansowego. Poziom wskaźnika zyskowności świadczy o efektywności działalności jednostki. Ze względu na znaczne uzależnienie rentowności od specyfiki branży, należy go porównywać z wielkościami uzyskiwanymi przez inne podmioty działające w sektorze ochrony zdrowia. Głównym celem działalności podmiotów leczniczych jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocja zdrowia, a jednostka nie zakłada maksymalizacji zysku, tym bardziej, że uzależnienie od płatnika, jakim jest Narodowy Fundusz Zdrowia jest znaczące, a wycena procedur medycznych niedoszacowana.

## **1.2. Wskaźniki płynności**

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowy należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>					
<b>Płynności bieżącej</b>	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	<b>3,07</b>	<b>10</b>
	międzyokresowe (czynne) zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
<b>Płynności szybkiej</b>	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	<b>3,06</b>	<b>10</b>
	międzyokresowe (czynne) - zapasy zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt	<b>25</b>	Uzyskane pkt	<b>20</b>

Wysokie **wskaźniki płynności finansowej** podmiotu (20 pkt na 25 możliwych do uzyskania) wskazują na zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Biorąc pod uwagę, iż w jednostce zapasy stanowią 0,08% wszystkich aktywów obrotowych wskaźniki bieżącej płynności i szybkiej płynności kształtują się na tym samym poziomie. Tym samym zdecydowaną większość aktywów obrotowych stanowią najbardziej płynne aktywa, tj. krótkoterminowe należności i aktywa finansowe.

Ponadto wskaźniki nie wskazują, aby w jednostce występowały zakłócenia w terminowym regulowaniu wymagalnych zobowiązań. Należy nadmienić, że w stosunku do roku 2019 wartość obu wskaźników uległa minimalnemu zwiększeniu.

Podsumowując wskaźniki płynności za rok 2020 wskazują na posiadanie przez jednostkę pełnej płynności finansowej i jednocześnie wskaźniki przyjmują wartości optymalne pod względem przyjętych w ocenie przedziałów podlegających ocenie.

### 1.3. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

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

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>					
<b>Rotacji należności (w dniach)</b>	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	<b>23</b>	<b>3</b>
<b>Rotacji zobowiązań (w dniach)</b>	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	<b>10</b>	<b>7</b>
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt	<b>10</b>	Uzyskane pkt	<b>10</b>

**Wskaźniki rotacji** (efektywności zarządzania przepływami finansowymi) kształtują się w roku 2020 na porównywalnym poziomie w stosunku do roku poprzedniego osiągając maksymalną liczbę punktów możliwą do uzyskania, tj. 10 pkt. Wskaźniki efektywności w roku 2020 osiągają wartości optymalne pod względem przyjętych w ocenie przedziałów podlegających ocenie.

Porównanie szybkości obrotu należnościami w dniach z rotacją zobowiązań w dniach wskazuje na szybszą spłatę zobowiązań niż spływ należności. Mimo istnienia ryzyka o obniżeniu zdolności do terminowego regulowania zobowiązań jednostka na obecną chwilę nie posiada tego problemu i wszystkie zobowiązania reguluje zgodnie z obowiązującymi terminami płatności.

#### 1.4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

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

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>					
<b>Zadłużenia aktywów %</b>	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	<b>21%</b>	<b>10</b>
<b>Wypłacalności</b>	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	<b>0,33</b>	<b>10</b>
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>		Maksymalna ocena pkt	<b>20</b>	Uzyskane pkt	<b>20</b>
<b>SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW</b>					<b>50</b>

**Wskaźnik zadłużenia** aktywów na poziomie 21% świadczy o stabilnej sytuacji majątkowej jednostki, który w znacznym stopniu samodzielnie (przy nieznacznym wykorzystaniu kapitału obcego) finansuje swoją działalność. Natomiast wartość wskaźnika wypłacalności na poziomie 0,33 wskazuje na brak zagrożenia utraty zdolności do uregulowania posiadanych zobowiązań.

Zatem reasumując wskaźniki zadłużenia za rok 2020 wskazują na niski poziom zadłużenia jednostki i osiągają wartości optymalne pod względem przyjętych w ocenie przedziałów podlegających ocenie.



## 2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI  
EKONOMICZNO - FINANSOWEJ za 2020 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,18%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,57%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-3,77%	0
	<b>I. Razem</b>		<b>0</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	3,07	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	3,06	10
	<b>II. Razem</b>		<b>20</b>
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	23	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10	7
	<b>III. Razem</b>		<b>10</b>
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	21%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,33	10
	<b>IV. Razem</b>		<b>20</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>50</b>

## 3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2020 rok - wnioski

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 rok mimo ujemnego wyniku finansowego i ujemnych wskaźników zyskowności wskazuje na stabilną sytuację finansową jednostki. Wskaźniki efektywności i zadłużenia przyjmują wartości optymalne z punktu widzenia przyjętych kryteriów oceny. Natomiast wskaźniki płynności wskazują na zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Z kolei ujemne wskaźniki zyskowności nie wynikają z niewłaściwego zarządzania, czy podejmowania błędnych decyzji lecz wynikają tylko i wyłącznie z czynników niezależnych od jednostki jakim

jest sytuacja pandemiczna w kraju i związane z tym faktem ograniczenie w świadczeniu usług oraz znaczny wzrost kosztów utrzymania reżimu sanitarnego.

Uzyskana przez SPZLA ocena na poziomie 50 punktów wskazuje na stabilność finansową i zdolność do kontynuowania działalności w dotychczasowym zakresie.

### **III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2020-2022 wraz z opisem przyjętych założeń**

#### **Opis przyjętych założeń**

Samodzielny Publiczny Zakład Lecznictwa Ambulatoryjnego w Katowicach „Moja Przychodnia” prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2021-2023 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz.U. 2021 r., poz. 711). SPZLA pokrywa koszty działalności i reguluje zobowiązania z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów. W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego w latach 2021-2023. Jednakże przy przedłużającej się sytuacji epidemicznej w kraju i ograniczeniu w wykonywaniu świadczeń jednostka może ponownie zakończyć rok ujemnym wynikiem finansowym.

W dniu 20 stycznia 2021 r. Sejm uchwalił ustawę budżetową na rok 2021, która zakładała deficyt budżetu państwa. Prognozowany wzrost PKB (w ujęciu realnym o 4,0 proc.), wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej oraz emerytur i rent (nominalnie o 2,8 proc.) i inflację na poziomie 1,8 proc miał sprzyjać zapewnieniu stabilności finansów publicznych i wsparcie wzrostu gospodarczego.

Zgodnie z art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) Minister Finansów przedstawia Radzie Ministrów założenia projektu budżetu państwa na rok następny, uwzględniające ustalenia oraz kierunki działań zawarte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa. Plan ten określa wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej na rok następny.

W dniu 30 kwietnia 2021 roku Rada Ministrów przyjęła Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2021-2024. Obowiązek przygotowywania Wieloletniego Planu Finansowego Państwa (WPF) wynika z art. 104 ustawy o finansach publicznych. Począwszy od 2014 r. WPF jest opracowywany w nowym układzie i składa się z Programu konwergencji, do którego przygotowania Polska jest zobowiązana zgodnie z art. 7 rozporządzenia Rady UE 1466/97 oraz określenia celów głównych funkcji państwa wraz z miernikami stopnia ich realizacji.

W kwietniu br. opracowana została aktualizacja Programu Konwergencji stanowiący w Polsce część Wieloletniego Planu Finansowego Państwa opracowanego na podstawie ustawy o finansach publicznych.

Coroczna aktualizacja programu konwergencji zawiera prognozę kształtowania się podstawowych zmiennych makroekonomicznych i fiskalnych na kolejne trzy lata, prezentuje główne cele polityki gospodarczej rządu i działania służące ich realizacji. Zgodnie z wytycznymi Komisji Europejskiej, zawartość tegorocznej edycji Programu konwergencji została znacznie ograniczona, a dokument koncentruje się przede wszystkim na działaniach podjętych w ramach polityki budżetowej w reakcji na epidemię COVID-19.

Walka z pandemią COVID-19 i podejmowane działania w celu zapobiegania dalszemu rozwojowi choroby wywołanej tym wirusem miały wpływ nie tylko na 2020 rok, ale również wpływają na kolejne lata na gospodarkę kraju i przyjęte założenia. Głównym czynnikiem niepewności dla koniunktury oraz procesów cenowych jest dalszy przebieg pandemii COVID-19 na świecie i w Polsce. W szczególności, w przypadku pogorszenia się sytuacji epidemiologicznej, możliwe jest powtórne zaostrzenie restrykcji i osłabienie nastrojów podmiotów gospodarczych. W takiej sytuacji mogłoby dojść do pogłębienia spadku globalnej i krajowej aktywności oraz wydłużenia procesu jej odbudowy. Z kolei trwałe ograniczenie liczby zachorowań oraz opracowanie skutecznej szczepionki na koronawirusa mogłyby przyspieszyć powrót światowego i krajowego PKB do poziomów sprzed pandemii.

Wszystkie państwa ze względu na poważne spowolnienie gospodarcze wywołane pandemią, uruchomiły w 2020 r. dodatkowe środki budżetowe dla powstrzymania rozprzestrzeniania się pandemii COVID-19 i łagodzenia jej skutków. Wyzwania dla systemu opieki zdrowotnej i spadek aktywności gospodarczej spowodowane epidemią nie miały bowiem precedensu w ostatnich dekadach. Recesja wywołana zamrożeniem gospodarki wywarła znaczący ujemny wpływ na finanse publiczne.

W Polsce walka z epidemią oraz uruchomienie szeregu działań mających na celu ograniczenie negatywnych skutków epidemii miała wpływ na pogorszenie wskaźników makroekonomicznych w stosunku do Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2021-2023 i ustawy budżetowej na 2021 r.

Pandemia COVID-19 i środki łagodzące jej skutki wywarły znaczny wpływ na deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych. Zakładany jest podobnie jak w 2020 roku (7% PKB) deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych na poziomie 6,9% na koniec 2021r. i odpowiednio w następnych latach 4,2% (2022 r.) i 3,2% (2023 r.).

## Wskaźniki makroekonomiczne

Wybuch epidemii COVID-19 w Chinach w 2020 roku i jej dalsze szybkie rozprzestrzenianie się na całym świecie, w tym w Polsce i pozostałych krajach UE, tj. na głównych polskich rynkach eksportowych oraz konieczne działania władz mające na celu niedopuszczenie do gwałtownego przyrostu zachorowań mają charakter negatywnego szoku podażowo-popytowego o nieobserwowanej dotąd sile. Prognozowanie sytuacji makroekonomicznej w opisanych warunkach obarczone było i nadal jest dużym ryzykiem błędu i musi w większym niż zazwyczaj stopniu opierać się na przyjmowanych założeniach.

Podstawowym założeniem przy opracowaniu wskaźników na 2021 było przyjęcie, że ograniczenia składające się na ogólnospołeczną kwarantannę istotne dla funkcjonowania gospodarki będą stopniowo znoszone od początku maja br. Stopniowo realizowany jest program luzowania obostrzeń, dotyczący wszystkich dziedzin gospodarczych i życia społecznego. Jednak w sytuacji kiedy pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa jednak dłużej, a walka ze skutkami epidemii będzie długotrwała może mieć to znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej. Ponadto spadek aktywności gospodarczej i pogorszenie sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach. Również obniżające się tempo wzrostu gospodarczego skutkujące słabnięciem silnego dotychczas popytu na pracę wpłynie znacznie na stopniowy wzrost stopy bezrobocia.

W II połowie br. oczekiwana jest odbudowa aktywności gospodarczej po silnym spadku, lecz gospodarka nadal będzie funkcjonować w innym trybie niż przed wybuchem epidemii COVID-19. Taki scenariusz stanowiłby relatywnie dobry punkt startu dla tempa wzrostu PKB w 2022 r. wraz ze stopniowym znoszeniem ograniczeń związanych z pandemią COVID-19 gospodarka powinna się ożywić w kolejnych latach. Oczekuje się, że w 2021 r. tempo wzrostu PKB powinno osiągnąć 4%. Mimo odbicia aktywności gospodarczej presja inflacyjna w przyszłym roku powinna być słabsza niż w br.

Prognozuje się, że średnioroczne zmiany inflacji będą stopniowo podążać w kierunku celu wyznaczonego przez NBP. I tak średnioroczny wskaźnik inflacji powinien ukształtować się w roku 2021 na poziomie **3,1%**, a następnie osiągnie poziom **2,8%** w 2022 roku i **2,6%** w 2023 roku. Kryzys gospodarczy sprawił, że inflacja wzrosła, co oznacza, że dynamika wzrostu wynagrodzeń w ujęciu realnym będzie niższa.

Przewiduje się, że nominalne tempo wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej wyniesie **6,2%** w 2021 r. W kolejnych latach wyniesie odpowiednio **6,4%** w 2022 r. i **5,8%** w 2023 r.

Według projekcji NBP pod wpływem słabszego popytu na pracę dynamika wynagrodzeń będzie obniżać się, przy czym proces ten będzie ograniczany w następnych latach poprzez wzrost płacy minimalnej. Według wstępnych danych płaca minimalna w 2022 roku wzrośnie co najmniej o kwotę 184,70 zł, tj. do kwoty 2.984,70 zł. Ponadto prognozy przewidują również polepszenie się sytuacji na rynku pracy – w czwartym kwartale 2021 roku liczba pracujących spadnie jedynie o 0,2%, a od początku 2022 roku przewiduje się ponowny wzrost liczby zatrudnionych.

Wieloletni Plan Finansowy Państwa opracowany na lata 2021-2023 zakłada, że wydatki na ochronę zdrowia stopniowo zwiększane będą co roku aż do osiągnięcia poziomu 6% PKB w 2025 roku. Na rok 2021 przyjęto nakłady na ochronę zdrowia na poziomie 5,3%. Dla potrzeby opracowania niniejszego raportu założono utrzymanie nakładów na świadczenia zdrowotne w następnych latach na wzrastającym poziomie.

Przyjęte założenia makroekonomiczne do prognozy raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej z uwagi na dynamicznie zmieniającą się sytuację związaną z obecnie obowiązującym stanem epidemii, dokładne oszacowanie jej skutków ekonomicznych obarczone jest znacznym ryzykiem błędu. Duża zmienność w zakresie uwarunkowań prawnych jak i sama sytuacja ekonomiczno-gospodarcza związana z panującą epidemią powoduje, że przyjęte założenia w dłuższej perspektywie czasu mogą ulec zmianom. Bilans czynników ryzyka dla przyjętych założeń jest negatywny, a niepewność bardzo wysoka.

### **Założenia do prognozy przychodów i kosztów**

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2021 r. Prognoza przychodów na 2021 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo – finansowym umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia. Przychody z NFZ stanowią zdecydowaną większość przychodów szpoz. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Do prognozy przychodów na lata 2021-2023 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu, tj. w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, stomatologii, rehabilitacji, leczenia szpitalnego oraz profilaktycznych programów zdrowotnych na poziomie nie mniejszym jak przed wybuchem pandemii. Ponadto uwzględnione zostały dodatkowe przychody z tytułu szczepień przeciwko COVID-19 oraz teleporady finansowane ze środków NFZ.

W prognozie na 2021 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany. Jest to założenie optymistyczne, aczkolwiek możliwe do zrealizowania pod warunkiem, że negatywne skutki epidemii – niechęć pacjentów do korzystania ze świadczeń planowych, wysoki % pracowników na zasiłkach opiekuńczych i chorobowych, wydłużenie czasu wykonywania świadczeń związany z zaostrzonymi wymogami bezpieczeństwa potrwałą nie dłużej niż do końca 1-szego półrocza oraz brak kolejnej fali zachorowań jesienią br.

Na lata 2022 i 2023 przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji o kontraktu w 2020r. wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna gwarantować świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia. W przypadku niewystarczających środków pochodzących ze składek zdrowotnych będący skutkiem spadku zatrudnienia oraz obniżeniem wynagrodzeń pozostała część środków pochodzić będzie z budżetu państwa i w pierwszej kolejności ma być przeznaczona na finansowanie świadczeń gwarantowanych.

Prognoza przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych została opracowana na podstawie zawartych umów oraz danych historycznych i posiadanych informacji, z uwzględnieniem obowiązujących podwyżek w grupie zawodowej pielęgniarek i położnych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 29 stycznia 2020 roku w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz.U. 2020 r., poz. 320) oraz Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz.U. 2020 r., poz. 2305), na podstawie którego zapewnione jest finansowanie tylko do 30 czerwca 2021 roku.

Ponadto prognoza 3 letnia nie uwzględnia ewentualnych nadwykonań z tytułu świadczeń medycznych w ramach umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia. Jednakże w momencie wykonania świadczeń ponad limit i zapłaty przez NFZ prognozowany wynik finansowy ulegnie poprawie.

Pozostałe przychody ze sprzedaży usług medycznych w ramach zawartych umów z podmiotami jak i pozyskane z najmu lub dzierżawy w prognozie ujęte zostały z uwzględnieniem wzrostu wskaźnika inflacji prognozowanego na lata 2021-2023.

Zmiana stanu produktów uwzględnia skutki przeszacowania rezerw na świadczenia pracownicze z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. Rezerwy naliczone zostały z uwzględnieniem zmian ujętych w ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2017 r. poz. 38), tj. wiek emerytalny od 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn. Szacując rezerwy na lata 2021-2023 przyjęto prawdopodobieństwo wypłaty na poziomie 94% (wg prawdopodobieństwa w 2020 r.) oraz oprocentowanie obligacji dziesięcioletnich na poziomie 1,7% (tabela EDO0531 sprzedaż w okresie 01.05.2021-31.05.2021).

W pozostałych przychodach operacyjnych ujęte zostały przede wszystkim prognozowane odpisy na poziomie amortyzacji od środków trwałych i inwestycji sfinansowanych ze środków dotacji Urzędu Miasta Katowice oraz dofinansowanie do wynagrodzeń osób niepełnosprawnych z PFRON. W prognozie na lata 2021-2022 ujęto dodatkowe środki pozyskane w ramach projektu realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego dla osi priorytetowej IX. Włączenie społeczne pn. Otwarcie placówki usług zdrowotnych „Vita Bene” zapewniającej opiekę dzienną i całonocną dla osób zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym. Wartość realizowanego projektu wynosi 3.009.173,49 zł, w tym dofinansowanie na poziomie 93% tj. 2.798.531,34 zł.

W prognozie na lata 2021 – 2023 w świetle obniżanych stóp procentów na lokatach terminowych w przychodach finansowych założono zmniejszenie przychodów.

Prognoza kosztów na 2021 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok ze szczególnym uwzględnieniem zmian w związku z wystąpieniem pandemii koronawirusa. Prognozowane koszty mogą przekroczyć znacznie plan kosztów z planu zatwierdzonego ze względu na dodatkowe koszty, związane przede wszystkim ze zwiększeniem wymogów sanitarno – epidemiologicznych ze względu na stan epidemii oraz realizację dodatkowych zadań nałożonych na podmiot związanych z COVID-19. Ponadto znacznie wzrosły koszty tlenu medycznego, czy środków dezynfekcyjnych jak również środków ochrony indywidualnej. Zgodnie z wprowadzonymi regulacjami prawnymi wprowadzonymi ustawą szczególną zmiany planu finansowego w zakresie zwiększenia kosztów związanych z epidemią mogą być wprowadzane z pominięciem art. 52 ustawy o finansach publicznych.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów.



Prognozowane koszty amortyzacji sporządzone zostały w oparciu o roczny plan amortyzacji z uwzględnieniem planowanych zakupów sprzętu i aparatury medycznej.

Zużycie materiałów i energii oraz koszty usług obcych wraz z podatkiem prognozowane są ze wzrostem o wskaźnik inflacji.

Wynagrodzenia wraz z świadczeniami na rzecz pracowników, w tym przede wszystkim składki ZUS finansowane przez pracodawcę uwzględniają wzrost wynagrodzeń dla grup zawodowych pielęgniarek i położnych oraz pracowników wykonujących zawód medyczny, pracowników działalności podstawowej wykonujących zawód inny niż medyczny, jak również prognozowany wzrost minimalnego wynagrodzenia. Przy czym należy nadmienić, że prognoza wynagrodzeń w roku 2021 nie uwzględnia projektu proponowanych zmian wynikających z ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych polegających na skróceniu okresu z 31 grudnia na 1 lipca 2021 na wprowadzenie wyższych wynagrodzeń i współczynników pracy, co po dokonanej analizie skutkować będzie istotnym podwyższeniem wynagrodzeń tj. ok. 284 tys. miesięcznie wraz ze składkami na ubezpieczenie społeczne finansowanymi przez pracodawcę. Przy braku finansowania w/w podwyżek ze środków zewnętrznych jednostka nie znajdzie pokrycia podwyżek w planie finansowym i tym samym koniec roku zakończy stratą.

Koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne.

Ponadto począwszy od 2021 roku Wojewódzkie Pogotowie Ratunkowe w Katowicach jako jednostka sektora finansów publicznych zobligowana była do wprowadzenia pracowniczych planów kapitałowych (PPK), tj. powszechny i dobrowolny system długoterminowego oszczędzania dla pracowników, współfinansowany przez pracodawcę i Państwo. Obowiązek ten wynika z art. 137 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. 2018 r., poz. 2215 z późn.zm.). Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne. Jednakże ustawa przewiduje jednak automatyczne zapisywanie się do PPK wszystkich osób zatrudnionych w danym podmiocie, które ukończyły 18 rok życia i nie ukończyły 55 lat. Wpłata do PPK finansowana przez pracownika może wynosić mniej niż 2%, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2 – krotności minimalnego wynagrodzenia. Z kolei wpłata podstawowa finansowana przez pracodawcę

wynosi 1,5% wynagrodzenia. Pracodawca będzie mógł zadeklarować wpłatę dodatkową (fakultatywną) do 2,5%. Jednakże biorąc pod uwagę brak zewnętrznych środków na finansowanie PPK przez pracodawcę jednostka uwzględnia tylko i wyłącznie w kosztach obligatoryjne koszty na poziomie 1,5% wynagrodzenia, co również ma wpływ w perspektywie długofalowej na pogorszenie sytuacji finansowej. Według pierwszych miesięcy funkcjonowania PPK zainteresowanie pracowników jest na średnim poziomie. W związku z powyższym na lata 2022 i 2023 uwzględniono zwiększenie kosztów pracodawcy w tym zakresie na poziomie ilości zadeklarowanych osób w 2021 roku.

Pozostałe koszty rodzajowe obejmują głównie koszty ubezpieczenia Zakładu od odpowiedzialności cywilnej z tytułu świadczonych usług, ubezpieczenia mienia oraz zakupu licencji oprogramowania mMedica dla potrzeb wszystkich gabinetów lekarskich. Biorąc pod uwagę brak wystąpienia roszczeń pacjentów z tytułu zdarzeń medycznych czy też zdarzeń majątkowych powodujących wypłatę odszkodowań przez ubezpieczyciela w prognozie przyjęto utrzymanie składek na ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej na stałym niezmiennym poziomie.

W roku 2021 wydatki inwestycyjne ograniczone zostały do minimum niezbędnych zakupów umożliwiających zapewnienie wysokiej jakości świadczonych usług. Z kolei na kolejne lata 2022 – 2023 w prognozach ujęto zaplanowane do sfinansowania wydatki inwestycyjne ze środków własnych.

Na podstawie opisanych założeń sporządzono sprawozdanie finansowe, na które składa się bilans i rachunek zysków i strat w oparciu, o które dokonano wyliczenia wskaźników ekonomicznych. Przedstawiona poniżej tabela przedstawia wybrane pozycje, na podstawie których wyliczone zostały wskaźniki.

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2021	2022	2023
1	Aktywa ogółem	14 116 198	14 009 751	13 842 306
2	Aktywa obrotowe	7 158 627	5 695 599	5 882 335
3	Średni stan aktywów ogółem	14 249 600	14 062 974	13 926 028
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	14 383 001	14 116 198	14 009 751
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	14 116 198	14 009 751	13 842 306
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0	0	0
5	Zapasy	4 000	4 200	5 000
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	130 000	140 000	140 000
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług	853 483	1 300 000	1 000 000
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	106 967	1 600 000	1 000 000

b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	1 600 000	1 000 000	1 000 000
<b>8</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>8 918 886</b>	<b>8 968 886</b>	<b>9 018 886</b>
<b>9</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>1 785 000</b>	<b>1 910 000</b>	<b>1 910 000</b>
<b>11</b>	<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 152 833</b>	<b>1 101 612</b>	<b>1 042 017</b>
<b>13</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>477 915</b>	<b>481 596</b>	<b>604 039</b>
<b>14</b>	<b>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług</b>	<b>364 557</b>	<b>375 000</b>	<b>400 000</b>
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	379 114	350 000	400 000
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	350 000	400 000	400 000
<b>15</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	<b>14 816 000</b>	<b>14 924 570</b>	<b>14 938 140</b>
<b>16</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>17</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 302 000</b>	<b>1 688 000</b>	<b>500 000</b>
<b>18</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>15 000</b>	<b>40 000</b>	<b>50 000</b>
<b>19</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>35 550</b>	<b>10 550</b>	<b>550</b>
<b>20</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>

Wyniki analizy wskaźnikowej wraz z uzyskaną liczbą punktów przedstawia poniższa tabela podsumowująca. W porównaniu do roku 2020 nastąpiło zmniejszenie łącznej liczby punktów, jednak nie powoduje to pogorszenia stabilnej sytuacji Zakładu. Jednocześnie w przypadku wypracowania wyższego zysku netto oraz poprawy wyniku na działalności operacyjnej znacznej poprawie ulegną wskaźniki zyskowności powodując zwiększenie ogólnej liczby punktów.

#### **TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ PROGNOZA NA LATA 2021-2023**

Grupa	Wskaźniki	2021		2022		2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,29%	3	0,30%	3	0,32%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,21%	3	0,06%	3	0,00%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,35%	3	0,36%	3	0,36%	3
	<b>Razem</b>		<b>9</b>		<b>9</b>		<b>9</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	3,11	10	2,32	12	2,28	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	3,10	10	2,32	13	2,28	13
	<b>Razem</b>		<b>20</b>		<b>25</b>		<b>25</b>

<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21	3	32	3	24	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7	9	7	10	7
<b>Razem</b>		<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	21%	10	21%	10	21%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,33	10	0,34	10	0,33	10
<b>Razem</b>		<b>20</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>20</b>

<b>Łączna wartość punktów</b>	<b>59</b>	<b>64</b>	<b>64</b>
-------------------------------	-----------	-----------	-----------

Reasumując sporządzona prognoza na lata 2021-2023 zawiera ocenę punktową na stabilnym poziomie. Jednakże należy nadmienić, że niższe oceny jak wspomniano powyżej wynikają tylko i wyłącznie z zaplanowanego niższego wyniku finansowego. W przypadku osiągnięcia wyższego zysku wskaźniki ekonomiczne i tym samym ocena punktowa będzie wyższa. Należy nadmienić, że podmioty świadczące usługi medyczne nie są nastawione na dążenie do maksymalizacji zysku.

**TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2020-2023**

Wskaźniki	2021	2022	2023
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	10	12	12
Wskaźnik szybkiej płynności	10	13	13
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10
<b>RAZEM</b>	<b>59</b>	<b>64</b>	<b>64</b>

## Podsumowanie

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Lecznictwa Ambulatoryjnego w Katowicach „Moja Przychodnia” obejmująca lata 2021-2023 sporządzona została przy założeniu kontynuowania działalności przy zachowaniu obecnego profilu działalności. Głównym płatnikiem świadczonych usług przez SPZLA jest Narodowy Fundusz Zdrowia. W związku z powyższym funkcjonowanie Zakładu uzależnione jest przede wszystkim od wysokości kontraktu, jaki zostanie zawarty z NFZ.

Prognoza ekonomiczna SPZLA sporządzona została przy zachowaniu dodatniego wyniku finansowego i utrzymaniu wskaźników ekonomicznych na zadowalającym poziomie, gwarantujących stabilizację finansową Zakładu. Ponadto na dzień sporządzenia raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej w prognozowanym okresie mimo wystąpienia zdarzeń nieprzewidzianych w 2021 roku, jakim niewątpliwie jest pandemia koronawirusa w kolejnych latach przy racjonalnym gospodarowaniu i zarządzaniu nie zakłada się wystąpienia negatywnych tendencji, które mogłyby wpłynąć na dalsze funkcjonowanie Zakładu.

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

Najistotniejszą kwestią mającą wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej „Moja Przychodnia” w Katowicach będzie walka z ograniczeniem skutków pandemii COVID 19, za którą odpowiedzialny jest koronawirus SARS-CoV-2.

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Walka ze skutkami epidemii może być długotrwała i może mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej podmiotu leczniczego. Podstawowym założeniem przy opracowaniu wskaźników na 2021 było przyjęcie, że ograniczenia składające się na ogólnospołeczną kwarantannę istotne dla funkcjonowania gospodarki będą znoszone od II półrocza i nie będzie kolejnej fali zachorowań jesienią bieżącego roku. Jednakże gdy pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa dłużej, a walka ze skutkami epidemii będzie długotrwała może to mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej a spadek aktywności gospodarczej i pogorszenie sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach. Na szczególną uwagę zasługują istotne aspekty, które znacząco mogą wpłynąć na kształtowanie wyniku finansowego i sytuacji majątkowej i finansowej, tj.:

1. Skutki wybuchu epidemii COVID-19:
  - a. zmniejszenie wartości jednostki rozliczeniowej ze względu na spadek przychodów i braku środków w budżecie państwa na świadczenia gwarantowane;
  - b. zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia;
  - c. brak zwiększenia przychodów z Narodowego Funduszu Zdrowia, utrzymanie na tym samym poziomie w następnych latach;
  - d. nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów;
  - e. koszty utrzymania reżimu sanitarnego – zakup środków ochrony indywidualnej, takich jak kombinezony, przyłbice czy maseczki, ale także płynów dezynfekujących
  - f. spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach;

- g. zamrożenie środków na inwestycje ze względu wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych;
2. Regulacje płacowe:
- a. realizacja włączenia do płacy zasadniczej kwoty 1.100,00 dla pielęgniarek i położnych od 1 września 2019 roku, a od 1 lipca 2020 kolejnych 100 zł zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 29 sierpnia 2019 roku w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej; Na podstawie Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz.U. 2020 r., poz. 2305) zagwarantowane są środki na finansowanie w/w regulacji płacowych do 30 czerwca 2021 r. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu wg wstępnych informacji zakończy się realizacja powyższego dodatku;
  - b. kolejne podwyższenie wynagrodzeń zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz.U. 2020 r., poz. 830); w przypadku wejścia w życie projektu zmian do ustawy skutki podwyżek od 1 lipca 2021 roku znacznie wpłyną na wzrost wynagrodzeń wraz z składkami na ubezpieczenie społeczne finansowanymi przez pracodawcę;
  - c. podwyższenie minimalnego wynagrodzenia za pracę pracownika zatrudnionego w pełnym wymiarze czasu pracy zgodnie z ustawą z dnia 10 października 2002 roku o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
3. Czynniki polityczne i zmiany systemowe:
- a. zmiana przepisów w zakresie pokrycia strat szpitali przez organy tworzące;
  - b. likwidacja jednostek generujących straty;
  - c. zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych;
  - d. generowanie wysokich kosztów finansowych w związku z wejściem w życie ustaw o przeciwdziałaniu zatorom płatniczym;
  - e. obowiązek przystąpienia do PPK bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty;
  - f. brak kadry medycznej;

- g. zmniejszenie przychodów składkowych dla Narodowego Funduszu Zdrowia wynikające z umorzeń i zwolnień dokonywanych przez ZUS zgodnie z przepisami zostanie przewiduje się, że zostanie zrekompensowane dotacją z budżetu państwa. Stabilność tę zapewnia ustawa 6-proc. PKB (nowelizacja ustawy, która daje gwarancję systematycznego, corocznego wzrostu odsetka produktu krajowego brutto na ochronę zdrowia niezależnie od bieżącej sytuacji
4. Rozliczenia z Narodowym Funduszem Zdrowia SPZLA każdego roku wykonuje świadczenia ponad limity określone w umowach z Narodowym Funduszem Zdrowia. Po zamknięciu roku każdorazowo Narodowy Fundusz Zdrowia dokonuje weryfikacji ilości wykonanych świadczeń przez wszystkie podmioty lecznicze i podejmuje decyzję w sprawie zapłaty nadwykonań. W minionych latach procent wypłaconych przez Narodowy Fundusz Zdrowia nadwykonań kształtował się na poziomie 80%-100%. W przypadku utrzymania tego trendu wynik finansowy prognozowany na następne lata jak i wskaźniki ekonomiczne ulegną znacznej poprawie.



## Załączniki

## 1. Prognoza bilansu na lata 2021 – 2023 – Aktywa

KOD	Wyszczególnienie	2021	2022	2023
1	2	3	4	5
<b>AKTYWA</b>				
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>6 957 571</b>	<b>8 314 152</b>	<b>7 959 971</b>
<b>A.I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>123</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0
A.I.2.	Wartość firmy	0	0	0
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	123	0	0
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0
<b>A.II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>6 957 448</b>	<b>8 314 152</b>	<b>7 959 971</b>
A.II.1.	Środki trwałe	6 911 963	8 314 152	7 959 971
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	149 000	149 000	149 000
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	6 178 420	7 807 715	7 546 525
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	137 922	107 625	81 965
A.II.1.d	środki transportu	0	0	60 000
A.II.1.e	inne środki trwałe	446 621	249 812	122 481
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	45 485	0	0
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0
<b>A.III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0	0	0
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0	0
<b>A.IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0	0
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0	0
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0

A.IV.3.b.-	<i>inne długoterminowe aktywa finansowe</i>	0	0	0
A.IV.3.c.	<i>w pozostałych jednostkach</i>	0	0	0
A.IV.3.c.-	<i>udziały lub akcje</i>	0	0	0
A.IV.3.c.-	<i>inne papiery wartościowe</i>	0	0	0
A.IV.3.c.-	<i>udzielone pożyczki</i>	0	0	0
A.IV.3.c.-	<i>inne długoterminowe aktywa finansowe</i>	0	0	0
A.IV.4.	<i>Inne inwestycje długoterminowe</i>	0	0	0
<b>A.V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.V.1.	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	0	0	0
A.V.2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>	0	0	0
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>7 158 627</b>	<b>5 695 599</b>	<b>5 882 335</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>4 000</b>	<b>4 200</b>	<b>5 000</b>
B.I.1.	<i>Materiały</i>	4 000	4 200	5 000
B.I.2.	<i>Półprodukty i produkty w toku</i>	0	0	0
B.I.3.	<i>Produkty gotowe</i>	0	0	0
B.I.4.	<i>Towary</i>	0	0	0
B.I.5.	<i>Zaliczki na dostawy i usługi</i>	0	0	0
<b>B.II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>1 679 000</b>	<b>1 113 000</b>	<b>1 125 000</b>
B.II.1.	<i>Należności od jednostek powiązanych</i>	0	0	0
B.II.1.a.	<i>z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty</i>	0	0	0
B.II.1.a.-	<i>do 12 miesięcy</i>	0	0	0
B.II.1.a.-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0	0	0
B.II.1.b.	<i>inne</i>	0	0	0
B.II.2.	<i>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	0	0	0
B.II.2.a.	<i>z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:</i>	0	0	0
B.II.2.a.-	<i>do 12 miesięcy</i>	0	0	0
B.II.2.a.-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0	0	0
B.II.2.b.	<i>inne</i>	0	0	0
B.II.3.	<i>Należności od pozostałych jednostek</i>	1 679 000	1 113 000	1 125 000
B.II.3.a.	<i>z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:</i>	1 600 000	1 000 000	1 000 000
B.II.3.a.-	<i>do 12 miesięcy</i>	1 600 000	1 000 000	1 000 000
B.II.3.a.-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0	0	0
B.II.3.b.	<i>z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych</i>	9 000	13 000	15 000
B.II.3.c.	<i>inne</i>	70 000	100 000	110 000
B.II.3.d.	<i>dochodzone na drodze sądowej</i>	0	0	0
<b>B.III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>5 345 627</b>	<b>4 438 399</b>	<b>4 612 335</b>
B.III.1.	<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	5 345 627	4 438 399	4 612 335
B.III.1.a.	<i>w jednostkach powiązanych</i>	0	0	0
B.III.1.a.-	<i>udziały lub akcje</i>	0	0	0

B.III.1.a.-	<i>inne papiery wartościowe</i>	0	0	0
B.III.1.a.-	<i>udzielone pożyczki</i>	0	0	0
B.III.1.a.-	<i>inne krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	0	0	0
B.III.1.b.	<i>w pozostałych jednostkach</i>	0	0	0
B.III.1.b.-	<i>udziały lub akcje</i>	0	0	0
B.III.1.b.-	<i>inne papiery wartościowe</i>	0	0	0
B.III.1.b.-	<i>udzielone pożyczki</i>	0	0	0
B.III.1.b.-	<i>inne krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	0	0	0
B.III.1.c.	<i>środki pieniężne i inne aktywa pieniężne</i>	5 345 627	4 438 399	4 612 335
B.III.1.c.-	<i>środki pieniężne w kasie i na rachunkach</i>	1 845 627	438 399	1 042 335
B.III.1.c.-	<i>inne środki pieniężne</i>	3 500 000	4 000 000	3 570 000
B.III.1.c.-	<i>inne aktywa pieniężne</i>	0	0	0
B.III.2.	<i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i>	0	0	0
<b>B.IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>130 000</b>	<b>140 000</b>	<b>140 000</b>
<b>C.</b>	<b>Należne wpłaty na ka[pitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D.</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>14 116 198</b>	<b>14 009 751</b>	<b>13 842 306</b>

## 2. Prognoza bilansu na lata 2020 – 2022 – Pasywa

KOD	Wyszczególnienie	2021	2022	2023
1	2	3	4	5
<b>PASYWA</b>				
<b>A.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>8 918 886</b>	<b>8 968 886</b>	<b>9 018 886</b>
<b>A.I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>18 743 992</b>	<b>18 743 992</b>	<b>18 743 992</b>
<b>A.II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.II.-	<i>nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)</i>	0	0	0
<b>A.III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.III.-	<i>z tytułu aktualizacji wartości godziwej</i>	0	0	0
<b>A.IV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.IV.-	<i>tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki</i>	0	0	0
A.IV.-	<i>na udziały (akcje) własne</i>	0	0	0
<b>A.V.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-9 875 106</b>	<b>-9 825 106</b>	<b>-9 775 106</b>
A.V.1.	<i>Zysk (wielkość dodatnia)</i>			
A.V.2.	<i>Strata (wielkość ujemna)</i>	-9 875 106	-9 825 106	-9 775 106
<b>A.VI.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>
A.VI.1.	<i>Zysk (wielkość dodatnia)</i>	50 000	50 000	50 000
A.VI.2.	<i>Strata (wielkość ujemna)</i>	0	0	0
<b>A.VII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>5 197 312</b>	<b>5 040 865</b>	<b>4 823 420</b>
<b>B.I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 152 833</b>	<b>1 101 612</b>	<b>1 042 017</b>
B.I.1.	<i>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>			
B.I.2.	<i>Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne</i>	1 152 833	1 101 612	1 042 017
B.I.2.-	<i>długoterminowa</i>	674 918	620 016	437 978
B.I.2.-	<i>krótkoterminowa</i>	477 915	481 596	604 039
B.I.3.	<i>Pozostałe rezerwy</i>	0	0	0
B.I.3.-	<i>długoterminowe</i>	0	0	0
B.I.3.-	<i>krótkoterminowe</i>	0	0	0
<b>B.II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
B.II.1.	<i>Wobec jednostek powiązanych</i>	0	0	0
B.II.2.	<i>Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	0	0	0
B.II.3.	<i>Wobec pozostałych jednostek</i>	0	0	0
B.II.3.a.	<i>kredyty i pożyczki</i>	0	0	0
B.II.3.b.	<i>z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	0	0	0
B.II.3.c.	<i>inne zobowiązania finansowe</i>	0	0	0
B.II.3.d.	<i>zobowiązania wekslowe</i>	0	0	0

B.II.3.e.	inne	0	0	0
<b>B.III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>1 785 000</b>	<b>1 910 000</b>	<b>1 910 000</b>
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0	0
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0
B.III.1.b.	inne	0	0	0
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0
B.III.2.b.	inne	0	0	0
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 595 000	1 690 000	1 690 000
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	0	0	0
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	350 000	400 000	400 000
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	350 000	400 000	400 000
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy			
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0	0	0
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe			
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	620 000	650 000	650 000
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	520 000	530 000	540 000
B.III.3.i.	inne	105 000	110 000	100 000
B.III.4.	Fundusze specjalne	190 000	220 000	220 000
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)			
<b>B.IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 259 479</b>	<b>2 029 253</b>	<b>1 871 403</b>
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy			
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 259 479	2 029 253	1 871 403
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	2 029 253	1 871 403	1 744 538
	- dotacje z budżetu państwa			
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	2 029 253	1 871 403	1 744 538
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	230 226	157 850	126 865
	- dotacje z budżetu państwa			
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	230 226	157 850	126 865
	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>14 116 198</b>	<b>14 009 751</b>	<b>13 842 306</b>

### 3. Prognoza rachunku zysku i strat na lata 2020 – 2022

KOD	Wyszczególnienie	2021	2022	2023
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>14 778 123</b>	<b>14 975 850</b>	<b>14 997 735</b>
-	<i>od jednostek powiązanych</i>			
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 816 000	14 924 570	14 938 140
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)	-37 877	51 280	59 595
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>17 034 673</b>	<b>16 651 300</b>	<b>15 495 185</b>
B.I.	Amortyzacja	602 000	500 000	446 000
B.II.	Zużycie materiałów i energii	2 080 673	1 970 000	1 630 185
B.III.	Usługi obce	3 190 000	3 100 000	2 671 000
B.IV.	Podatki i opłaty	480 000	430 000	400 000
	w tym podatek akcyzowy			
B.V.	Wynagrodzenia	8 897 000	8 857 300	8 520 000
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 693 000	1 700 000	1 732 000
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	92 000	94 000	96 000
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
<b>C.</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)</b>	<b>-2 256 550</b>	<b>-1 675 450</b>	<b>-497 450</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 302 000</b>	<b>1 688 000</b>	<b>500 000</b>
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0
D.II.	Dotacje	0	0	0
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0
D.IV.	Inne przychody operacyjne	2 302 000	1 688 000	500 000
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>9 900</b>	<b>2 000</b>	<b>2 000</b>
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	3 900	0	0
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	5 000	1 000	1 000
E.III.	Inne koszty operacyjne	1 000	1 000	1 000
<b>F.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)</b>	<b>35 550</b>	<b>10 550</b>	<b>550</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>15 000</b>	<b>40 000</b>	<b>50 000</b>
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
G.I.a.	<i>od jednostek powiązanych</i>			
G.I.a.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
G.I.b.	<i>od jednostek pozostałych, w tym:</i>			
G.I.b.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
G.II.	Odsetki	15 000	40 000	50 000

G.II.-	<i>w tym od jednostek powiązanych</i>			
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
G.III.-	<i>w jednostkach powiązanych</i>			
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
G.V.	Inne			
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
H.I.	Odsetki, w tym:	0	0	0
H.I.-	<i>dla jednostek powiązanych</i>			
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
H.II.-	<i>w jednostkach powiązanych</i>			
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	50	50	50
H.IV.	Inne			
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>50 500</b>	<b>50 500</b>	<b>50 500</b>
J.	Podatek dochodowy	500	500	500
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
<b>L.</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>