

**ANALIZA I PROGNOZA SYTUACJI
EKONOMICZNO FINANSOWEJ**

**REGIONALNEGO CENTRUM KRWIODAWSTWA
i KRWIOLECZNICTWA w WAŁBRZYCHU na lata**

2020 - 2022

Spis treści

Wprowadzenie.	-	3
I. Aktualna (2019 rok) sytuacja finansowo - ekonomiczna Regionalnego Centrum	-	4
II. Analiza wskaźnikowa	-	8
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe	-	10
IV. Podsumowanie	-	19

Wprowadzenie

Obszar działania Regionalnego Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Wałbrzychu w zakresie honorowego krwiodawstwa obejmuje powiaty: bolesławiecki, dzierzoniowski, jeleniogórski, kamiennogórski, kłodzki, lwówecki, lubański, świdnicki, wałbrzyski, ząbkowicki, zgorzelecki, ale dystrybucja krwi i jej składników może odbywać się na terenie całej Polski.

Niniejszy raport został opracowany zgodnie z dyspozycją Ministra Zdrowia – Konstantego Radziwiłła z dnia 12 kwietnia 2017 r. - Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dziennik Ustaw z 25 kwietnia 2017r poz.832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Celem raportu jest w oparciu o cztery podstawowe obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność oraz zadłużenie (dostosowane do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia), oraz prognozy na lata następne 2020-2022 dokonanie oceny podmiotu leczniczego

I. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWO – EKONOMICZNA REGIONALNEGO CENTRUM.

Zestawienie bilansów za lata 2018 – 2019 Regionalnego Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Wałbrzychu

Tabela nr 1

Aktywa		Stan na koniec 31.12.2019 r.	Stan na koniec 31.12.2018 r.	Dynamika 19/18	Pasywa		Stan na koniec 31.12.2019 r.	Stan na koniec 31.12.2018 r.	Dynamika 19/18
A.	Aktywa trwałe	3 548 605,33	3 867 986,75	91,74%	A.	Fundusz własny	13 413 932,54	12 570 790,88	106,71%
I.	Wartości niematerialne i prawne	7 658,99	9 654,14	79,33%	I.	Fundusz podstawowy	4 495 432,88	4 495 432,88	100,00%
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				II.	Fundusz zapasowy, w tym:	8 075 358,00	7 736 646,78	104,38%
	2. Wartość firmy					- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	7 658,99	9 654,14	79,33%	III.	Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym:			
	4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne					- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 540 946,34	3 858 332,61	91,77%	IV.	Pozostałe fundusze rezerwowe, w tym:			
	1. Środki trwałe	3 540 946,34	3 847 343,08	92,04%		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)					- na udziały (akcje) własne			
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 699 540,73	1 487 190,71	114,28%	V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych			
	c) urządzenia techniczne i maszyny	373 746,35	147 433,09	253,50%	VI.	Zysk (strata) netto	843 141,66	338 711,22	248,93%
	d) środki transportu	904 892,69	1 284 035,56	70,47%	VII.	Odpisy z zysku netto z ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)			
	e) inne środki trwałe	562 766,57	928 683,72	60,60%	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 631 257,30	3 167 928,89	83,06%
	2. Środki trwałe w budowie	0,00	10 989,53	0,00%	I.	Rezerwy na zobowiązania	1 199 272,13	1 109 887,07	108,05%
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie					1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00			2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 199 272,13	1 109 887,07	108,05%
	1. Od jednostek powiązanych					- długoterminowa	938 891,42	817 867,01	114,80%
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					- krótkoterminowa	260 380,71	292 020,06	89,17%
	3. Od pozostałych jednostek					3. Pozostałe rezerwy			
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00			- długoterminowe			
	1. Nieruchomości					- krótkoterminowe			
	2. Wartości niematerialne i prawne				II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00%
	3. Długoterminowe aktywa finansowe					1. Wobec jednostek powiązanych			
	a) w jednostkach powiązanych					2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	- udziały lub akcje					3. Wobec pozostałych jednostek			
	- inne papiery wartościowe					a) kredyty i pożyczki			
	- udzielone pożyczki					b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					c) inne zobowiązania finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					d) zobowiązania wekslowe			
	- udziały lub akcje					e) inne			
	- inne papiery wartościowe				III.	Zobowiązania krótkoterminowe	533 070,32	723 066,65	73,72%
	- udzielone pożyczki					1. Wobec jednostek powiązanych			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
	c) w pozostałych jednostkach					- do 12 miesięcy			
	- udziały lub akcje					- powyżej 12 miesięcy			
	- inne papiery wartościowe					b) inne			
	- udzielone pożyczki					2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
	4. Inne inwestycje długoterminowe								

REGIONALNE CENTRUM KRWIODAWSTWA I KRWIOLECZNICTWA W WAŁBRZYCHU

V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00						
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego								
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe								
B.	Aktywa obrotowe	12 496 584,51	11 870 733,02	105,27%					
I.	Zapasy	1 649 885,17	1 668 527,71	98,88%					
	1. Materiały	449 791,10	523 911,05						
	2. Półprodukty i produkty w toku								
	3. Produkty gotowe	1 200 094,07	1 144 616,66	104,85%					
	4. Towary								
	5. Zaliczki na dostawy i usługi								
II.	Należności krótkoterminowe	2 200 901,11	2 779 136,09	79,19%					
	1. Należności od jednostek powiązanych								
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:								
	- do 12 miesięcy								
	- powyżej 12 miesięcy								
	b) inne								
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale								
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:								
	- do 12 miesięcy								
	- powyżej 12 miesięcy								
	b) inne								
	3. Należności od pozostałych jednostek	2 200 901,11	2 779 136,09	79,19%					
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 564 775,79	1 892 752,44	82,67%					
	- do 12 miesięcy	1 564 775,79	1 892 752,44	82,67%					
	- powyżej 12 miesięcy								
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	426 096,00	807 803,00	52,75%					
	c) inne	73 009,86	78 580,65	92,91%					
	d) dochodzone na drodze sądowej	137 019,46							
III.	Inwestycje krótkoterminowe	8 610 791,93	7 355 916,78	117,06%					
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	8 610 791,93	7 355 916,78	117,06%					
	a) w jednostkach powiązanych								
	- udziały lub akcje								
	- inne papiery wartościowe								
	- udzielone pożyczki								
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe								
	b) w pozostałych jednostkach								
	- udziały lub akcje								
	- inne papiery wartościowe								
	- udzielone pożyczki								
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe								
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 610 791,93	7 355 916,78	117,06%					
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	429 183,91	576 273,80	74,48%					
	- inne środki pieniężne	8 181 608,02	6 779 642,98	120,68%					
	- inne aktywa pieniężne								
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe								
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	35 006,30	67 152,44	52,13%					
C	Należne wpłaty na fundusz podstawowy								
D	Udziały (akcje) własne								
	Aktywa razem	16 045 189,84	15 738 719,77	101,95%					
	Pasywa razem	16 045 189,84	15 738 719,77	101,95%					

Zestawienie analityczne rachunku zysku i strat Regionalnego Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Wałbrzychu w latach 2018 – 2019

Tabela nr 2

	Wyszczególnienie	Bieżący rok obrotowy 2019	Poprzedni rok obrotowy 2018	Dynamika19/18
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	12 310 373,07	11 650 167,28	105,67%
	- od jednostek powiązanych			
	I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	11 603 889,49	11 033 313,63	105,17%
	II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)	191 436,64	71 101,45	269,24%
	III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
	IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	515 046,94	545 752,20	94,37%
B.	Koszty działalności operacyjnej	11 822 540,15	11 939 933,04	99,02%
	I. Amortyzacja	793 704,88	1 115 208,01	71,17%
	II. Zużycie materiałów i energii	2 952 858,16	2 941 512,33	100,39%
	III. Usługi obce	564 872,36	727 678,55	77,63%
	IV. Podatki i opłaty	376 082,45	387 535,78	97,04%
	- podatek akcyzowy			
	V. Wynagrodzenia	5 473 052,46	5 083 534,10	107,66%
	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 066 989,95	1 030 667,45	103,52%
	- emerytalne	479 431,19	461 566,65	103,87%
	VII. Pozostałe koszty rodzajowe	79 932,95	108 044,62	73,98%
	VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	515 046,94	545 752,20	94,37%
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	487 832,92	-289 765,76	-168,35%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	676 059,99	972 921,26	69,49%
	I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	10 618,70	0,00	0
	II. Dotacje	567 070,40	834 893,90	67,92%
	III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 144,26		
	IV. Inne przychody operacyjne	97 226,63	138 027,36	70,44%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	446 103,55	492 185,65	90,64%
	I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 757,52		
	II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	294 267,06	304 939,32	96,50%
	III. Inne koszty operacyjne	150 078,97	187 246,33	80,15%
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	717 789,36	190 969,85	375,87%
G.	Przychody finansowe	134 968,39	147 966,37	91,22%
	I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	a) od jednostek powiązanych, w tym:			
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	b) od jednostek pozostałych, w tym:			
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	II. Odsetki, w tym:	134 968,39	108 431,00	124,47%
	- od jednostek powiązanych			
	III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
	- w jednostkach powiązanych			
	IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
	V. Inne	0,00	39 535,37	
H.	Koszty finansowe	9 616,09	0,00	0
	I. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0
	- od jednostek powiązanych			
	II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
	- w jednostkach powiązanych			
	III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
	IV. Inne	9 616,09	0,00	0,00%
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	843 141,66	338 936,22	248,76%
J.	Podatek dochodowy	0,00	225,00	0,00%
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	843 141,66	338 711,22	248,93%

Wskaźniki charakteryzujące działalność Regionalnego Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Wałbrzychu za rok 2019

Tabela nr 3

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	6,52%	5
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	5,61%	5
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	5,31%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	15
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	15,71	10
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	13,63	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	52	2
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	10	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt. 10	Uzyskane pkt. 9	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	11%	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,13	10
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt. 20	Uzyskane pkt. 20	
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					64

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej 2019 rok

Tabela nr 4

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	6,52%	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,61%	5
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	5,31%	5
		I. Razem	15
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	15,71	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	13,63	10
		II. Razem	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	52	2
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10	7
		III. Razem	9
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	11%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,13	10
		IV. Razem	20
Łączna wartość punktów			64

II. ANALIZA WSKAŹNIKOWA

Wskaźniki zyskowności

Zyskowność jest podstawowym miernikiem warunkującym rozwój firmy. Analiza rentowności odpowiada na pytanie, jaka jest szybkość zwrotu zaangażowanych w przedsiębiorstwo kapitałów. Wskaźniki rentowności wyrażają stosunek zysku osiągniętego z działalności gospodarczej do różnych podstaw porównań. Służą one nie tylko do oceny przedsiębiorstwa, ale także zdolności kierownictwa firmy do generowania zysku z posiadanych środków.

1) Wskaźnik zyskowności netto.

Zyskowność netto pokazuje ile złotych zysku (straty) po opodatkowaniu wypracowują wszystkie przychody z działalności jednostki gospodarczej. Im wskaźnik wyższy tym lepiej, gdyż jednostka więcej zarabia.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej.

Zyskowność operacyjna określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej jak i działalności operacyjnej.

3) Wskaźnik zyskowności aktywów.

Wskaźnik informuje o wielkości zysku netto przypadającego na jednostkę wartości zaangażowanego w firmie majątku. Pokazuje jak efektywnie firma zarządza swoimi aktywami. Im wartość wskaźnika jest większa tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa firmy.

Reasumując, odnotowane wskaźniki zyskowności w analizowanych latach są dodatnie i stosunkowo wysokie, wskazują na dobre gospodarowanie środkami publicznymi.

Wskaźniki płynności

1) Wskaźnik bieżącej płynności

Jest podstawowym składnikiem sytuacji płatniczej zakładu. Świadczy on o teoretycznej możliwości spłacenia zobowiązań bieżących poprzez upłynnienie całego majątku obrotowego.

2) Wskaźnik szybkiej płynności

Wskaźnik ten, pokazuje stopień pokrycia zobowiązań krótkoterminowych aktywami o dużym stopniu płynności. Wskaźnik wysokiej płynności wynoszący 1,0 uważany jest za satysfakcjonujący i pokazuje, że firma może szybko sprostać bieżącym zobowiązaniom.

Wskaźniki kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach).

Wskaźnik określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Ze względu na specyfikę kontrahentów, ZOZ –y cykl ten kształtuje się około 2 miesięcy.

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach).

Wskaźnik określa okres, jaki jest potrzebny do spłacania swoich krótkoterminowych zobowiązań . Regionalne Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Wałbrzychu na bieżąco reguluje swoje zobowiązania.

Wskaźniki zadłużenia

3) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%).

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

4) Wskaźnik wypłacalności .

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego .

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2019 rok , przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 64 punkty co stanowi 91,73 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Regionalnego Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Wałbrzychu.

III. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE

1. Opis przyjętych założeń.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2020-2022 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej, osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego, ale minimalnego ze względu na zawirowania gospodarcze związane z Pandemią COVID-19

2. Wskaźniki makroekonomiczne

W Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2019-2022 założono, że wydatki na ochronę zdrowia z poziomu 4,3 % PKB w 2016 roku wzrosną do poziomu 4,5 % do 2030r., a po dołączeniu wydatków na opiekę długookresowa może sięgnąć 5,2 %.

Wieloletni Planu Finansowy Państwa na lata 2019-2022, zakładał, że tempo wzrostu zużycia pośredniego, czyli zakupy towarów i usług związane z wykonywaniem świadczeń wysokospecjalistycznych będą rosły w tempie wzrostu nominalnego PKB, który będzie wynosił odpowiednio w 2020r 3,7% i 2021r. i 2022r. ukształtuje się na poziomie 3,3%. Prognozowane średnioroczne wskaźnik inflacji planowane na lata 2020-2022 - 2,3 proc. 2020 r. oraz 2021r - 2,5 proc.

Wydaje się że pandemia spowodowana chorobą COVID- 19, znacznie obniży wzrost minimalnego PKB, i spowoduje znaczny wzrost inflacji. Według opinii ekspertów CMSG (Centrum Monitorowania Sytuacji Gospodarczej) przy radzie przedsiębiorczości powinien powstać nowy wieloletni plan Finansowy Państwa n nowelizacja Ustawy Budżetowej .

3. Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2020r. Do prognozy przychodów na lata 2020-2022 przyjęto, utrzymanie wszystkich zakresów dotychczasowej działalności podmiotu, czyli sprzedaż krwi i jej składników do podmiotów

leczniczych, sprzedaż nadwyżek osocza do wytwórni farmaceutycznych, oraz sprzedaż badań konsultacyjnych.

Prognozę przychodów z prowadzonej działalności na lata 2020 i 2021, 2022 opracowano przy założeniu na 2020 rok obniżki przychodów ze sprzedaży o około 6% w stosunku do 2019 roku i zmniejszeniu przychodów ze sprzedaży w 2021 o 3,17%, w stosunku do 2019 roku. Dopiero rok 2022 będzie rokiem osiągnięcia przychodów z poziomu 2019 roku. Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją zadań statutowych. W prognozach ujęto również zaplanowane do sfinansowania wydatki w ramach współfinansowanymi udziałem środków publicznych (dotacje) a także wydatki inwestycyjne na lata 2020-2022r. W prognozach założono w zakresie regulacji płacowych sfinansowanych przez Skarb Państwa w formie dotacji:

W 2020 roku dodatek dla pielęgniarek łącznie średnio na etat wynosi miesięcznie 800,00 zł ze skutkami ZUS, nastąpił również wzrost wynagrodzenia zasadniczego o 670,00 zł brutto. Pozostali pracownicy od stycznia 2020 roku otrzymali również wzrost wynagrodzenia zasadniczego o 670,00 co ze skutkami daje ponad 800,00 zł.

Na 2021 rok nadal założono dodatek dla pielęgniarek taki sam jak w 2020 roku. Założono również obowiązkową składkę w wysokości 1,5% wynagrodzenia brutto na PPK (pracownicze plany kapitałowe).

Prognoza bilansu na lata 2020-2022

Tabela nr 5

Aktywa		Stan na koniec 31.12.2020 r.	Stan na koniec 31.12.2021 r.	Stan na koniec 31.12.2022 r.
A.	Aktywa trwałe	3 424 053,00	3 300 007,00	3 055 605,00
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	10 000,00	10 000,00
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2. Wartość firmy			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	10 000,00	10 000,00
	4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 424 053,00	3 290 007,00	3 045 605,00
	1. Środki trwałe	3 424 053,00	3 290 007,00	3 045 605,00
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 683 665,00	1 634 633,00	1 763 749,00
	c) urządzenia techniczne i maszyny	358 158,00	714 518,00	701 000,00
	d) środki transportu	871 584,00	483 556,00	123 556,00
	e) inne środki trwałe	510 646,00	457 300,00	457 300,00
	2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	1. Od jednostek powiązanych			
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Od pozostałych jednostek			
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	1. Nieruchomości			

REGIONALNE CENTRUM KRWIODAWSTWA I KRWIOLECZNICTWA w WAŁBRZYCHU

	2. Wartości niematerialne i prawne			
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			
	a) w jednostkach powiązanych			
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) w pozostałych jednostkach			
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	4. Inne inwestycje długoterminowe			
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
B.	Aktywa obrotowe	12 481 940,00	12 483 844,00	12 625 720,00
I.	Zapasy	1 416 521,00	1 600 928,00	1 300 538,00
	1. Materiały	487 333,00	492 928,00	492 928,00
	2. Półprodukty i produkty w toku			
	3. Produkty gotowe	929 188,00	1 108 000,00	807 610,00
	4. Towary			
	5. Zaliczki na dostawy i usługi			
II.	Należności krótkoterminowe	2 736 369,00	2 329 338,00	1 836 901,00
	1. Należności od jednostek powiązanych			
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3. Należności od pozostałych jednostek	2 736 369,00	2 329 338,00	1 836 901,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 095 343,00	1 964 485,00	1 694 851,00
	- do 12 miesięcy	2 095 343,00	1 964 485,00	1 694 851,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	512 803,00	232 803,00	10 000,00
	c) inne	128 223,00	132 050,00	132 050,00
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	8 257 006,00	8 484 517,00	9 419 220,00
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	8 257 006,00	8 484 517,00	9 419 220,00
	a) w jednostkach powiązanych			
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach			
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 257 006,00	8 484 517,00	9 419 220,00

REGIONALNE CENTRUM KRWIODAWSTWA I KRWIOLECZNICTWA w WAŁBRZYCHU

	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 581 645,00	1 611 353,00	1 611 353,00
	- inne środki pieniężne	6 675 361,00	6 873 164,00	7 807 867,00
	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	72 044,00	69 061,00	69 061,00
C	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			
D	Udziały (akcje) własne			
	Aktywa razem	15 905 993,00	15 783 851,00	15 681 325,00

Pasywa		Stan na koniec 31.12.2020 r.	Stan na koniec 31.12.2021 r.	Stan na koniec 31.12.2022 r.
A.	Fundusz własny	13 475 497,00	13 543 665,00	13 756 366,00
I.	Fundusz podstawowy	4 495 433,00	4 495 433,00	4 495 433,00
II.	Fundusz zapasowy, w tym:	8 918 500,00	8 980 064,00	9 048 232,00
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III.	Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym:			
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
IV.	Pozostałe fundusze rezerwowe, w tym:			
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
	- na udziały (akcje) własne			
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych			
VI.	Zysk (strata) netto	61 564,00	68 168,00	212 701,00
VII.	Odpisy z zysku netto z ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 430 496,00	2 240 186,00	1 924 959,00
I.	Rezerwy na zobowiązania	1 167 853,00	1 154 801,00	1 154 801,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 167 853,00	1 154 801,00	1 154 801,00
	- długoterminowa	979 217,00	973 948,00	973 948,00
	- krótkoterminowa	188 636,00	180 853,00	180 853,00
	3. Pozostałe rezerwy			
	- długoterminowe			
	- krótkoterminowe			
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	1. Wobec jednostek powiązanych			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Wobec pozostałych jednostek			
	a) kredyty i pożyczki			
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) zobowiązania wekslowe			
	e) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	799 788,00	767 385,00	770 158,00
	1. Wobec jednostek powiązanych			
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3) Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	676 739,00	642 731,00	645 504,00
	a) kredyty i pożyczki			

REGIONALNE CENTRUM KRWIODAWSTWA I KRWIOLECZNICTWA w WAŁBRZYCHU

	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	454 468,00	479 589,00	482 362,00
	- do 12 miesięcy	454 468,00	479 589,00	482 362,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych oraz innych tytułów publicznoprawnych	181 735,00	128 188,00	128 188,00
	h) z tytułu wynagrodzeń	19 158,00	18 309,00	18 309,00
	i) inne	21 378,00	16 645,00	16 645,00
	4. Fundusze specjalne	123 049,00	124 654,00	124 654,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	462 855,00	318 000,00	0,00
	1. Ujemna wartość firmy			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
	- długoterminowe	26 795,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	436 060,00	318 000,00	0,00
	Pasywa razem	15 905 993,00	15 783 851,00	15 681 325,00

Prognoza rachunku zysku i strat na lata 2020-2022

Tabela nr 6

	Wyszczególnienie	rok 2020	PLN	rok 2021	PLN	rok 2022	PLN
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	11 191 372,00		11 542 304,00		12 015 426,00	
	- od jednostek powiązanych						
	I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	10 907 208,00		11 238 600,00		11 600 800,00	
	II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)	44 850,00		85 065,00		185 065,00	
	III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki						
	IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	239 314,00		218 639,00		229 561,00	
B.	Koszty działalności operacyjnej	11 672 280,00		11 855 576,00		12 024 439,00	
	I. Amortyzacja	791 507,00		806 500,00		860 500,00	
	II. Zużycie materiałów i energii	2 941 500,00		3 100 210,00		3 167 210,00	
	III. Usługi obce	388 177,00		459 418,00		359 418,00	
	IV. Podatki i opłaty	450 055,00		414 900,00		405 800,00	
	- podatek akcyzowy						
	V. Wynagrodzenia	5 579 401,00		5 610 996,00		5 719 200,00	
	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 144 450,00		1 137 059,00		1 174 896,00	
	- emerytalne						
	VII. Pozostałe koszty rodzajowe	137 876,00		107 854,00		107 854,00	
	VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	239 314,00		218 639,00		229 561,00	
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-480 908,00		-313 272,00		-9 013,00	
D.	Pozostałe przychody operacyjne	523 960,00		443 500,00		256 700,00	
	I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych						
	II. Dotacje	436 060,00		318 000,00		150 000,00	
	III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych						
	IV. Inne przychody operacyjne	87 900,00		125 500,00		106 700,00	
E.	Pozostałe koszty operacyjne	186 432,00		281 044,00		278 320,00	
	I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych						
	II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	119 612,00		158 726,00		139 200,00	
	III. Inne koszty operacyjne	66 820,00		122 318,00		139 120,00	
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-143 380,00		-150 816,00		-30 633,00	
G.	Przychody finansowe	205 160,00		219 484,00		243 834,00	
	I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:						
	a) od jednostek powiązanych, w tym:						

REGIONALNE CENTRUM KRWIODAWSTWA I KRWIOLECZNICTWA W WAŁBRZYCHU

	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	b) od jednostek pozostałych, w tym:			
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	II. Odsetki, w tym:	188 560,00	159 640,00	183 990,00
	- od jednostek powiązanych			
	III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
	- w jednostkach powiązanych			
	IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
	V. Inne	16 600,00	59 844,00	59 844,00
H.	Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00
	I. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych			
	II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
	- w jednostkach powiązanych			
	III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
	IV. Inne			
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	61 780,00	68 668,00	213 201,00
J.	Podatek dochodowy	216,00	500,00	500,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	61 564,00	68 168,00	212 701,00

Wyniki podsumowująca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej - prognoza na lata 2020-2022

Tabela nr 7

Grupa	Wskaźniki	2020		2021		2022	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,52%	3	0,56%	3	1,72%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,23%	0	-1,27%	0	-0,25%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,39%	3	0,43%	3	1,35%	3
	Razem		6		6		6
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	12,56	10	13,09	10	13,20	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	11,12	10	11,40	10	11,84	10
	Razem		20		20		20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚĆ I	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	60	2	65	1	56	2

REGIONALNE CENTRUM KRWIODAWSTWA I KRWIOLECZNICTWA W WAŁBRZYCHU

	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	15	7	15	7
	Razem	9		8		9	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	12%	10	12%	10	12%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,15	10	0,14	10	0,14	10
	Razem	20		20		20	

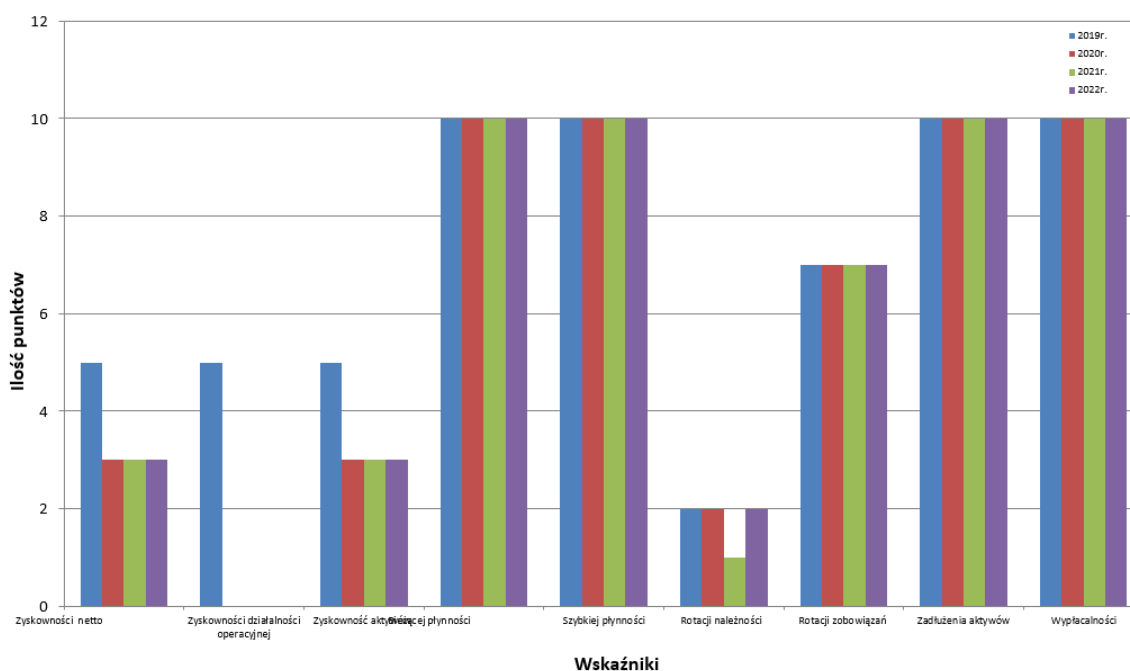
Tabela punktów ogółem za lata 2019-2022

Tabela nr 8

Wskaźniki	2019	2020	2021	2022
Zyskowności netto	5	3	3	3
Zyskowności działalności operacyjnej	5	0	0	0
Zyskowność aktywów	5	3	3	3
Bieżącej płynności	10	10	10	10
Szybkiej płynności	10	10	10	10
Rotacji należności	2	2	1	2
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	10	10	10	10
Wypłacalności	10	10	10	10
RAZEM	64	55	54	55

Wskaźniki	2019	2020	2021	2022
SUMA PUNKTÓW	64	55	54	55

Wykres nr 1



IV. Podsumowanie.

Przyjęte założenia i zaprezentowane prognozy bilansu i rachunku wyników na lata 2020 – 2022 naszym zdaniem są realne .

Regionalne Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Wałbrzychu posiada korzystny stosunek funduszu własnego w stosunku do kapitału obcego co wskazuje na stabilność struktury finansowania działalności Jednostki. Na wielkość funduszu własnego miały wpływ wypracowane przez lata zyski naszej Jednostki. Wszystkie wskaźniki rentowności przez lata były dodatnie . W prognozowanym okresie wskaźniki zyskowności netto będą dodatnie , ale na minimalnym poziomie , niestety wskaźniki zyskowności operacyjnej w prognozowanym okresie będą ujemne.

Analiza płynności finansowej jednostki wskazuje na zdolność jednostki do regulowania zobowiązań w terminie płatności. Posiadamy wolne środki finansowe , które sukcesywnie przeznaczamy na inwestycje.

Sytuacja majątkowa jak i finansowa w 2019 roku była bardzo dobra, w planowanym okresie 2020-2022 będzie gorsza, potwierdzona wskaźnikami ekonomicznymi opartymi na realnym stanie aktywów i pasywów oraz kosztów i przychodów.