

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
ZA 2021 r.**

**Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji
„AGAT” w Jeleniej Górze**

sporządzony 06 czerwca 2022 r.

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

1. WSTĘP

Niniejszy raport został przygotowany w oparciu o sprawozdanie finansowe sporządzone dla SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskiego MSWiA „AGAT” w Jeleniej Górze (dalej: Sanatorium AGAT) wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.

i przedstawia:

- analizę struktury organizacyjnej i kadrowej
- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 r.
- informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022-2024 wraz z opisem założeń

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz.U. 2017 poz. 832). Zgodnie z wymienionym rozporządzeniem wartościom wskaźników przypisano ocenę punktową dostosowaną do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Najważniejszym osiągnięciem w 2021 r. jest stabilizacja przychodów i kosztów po marcu 2021 r. tj. od zakończenia przerwy w działalności Sanatorium oraz realizacja założeń inwestycyjnych

2. ZMIANY W STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ SANATORIUM w 2021 r.

W Sanatorium AGAT nie wystąpiły w 2021 r. i w planach rozwoju nie przewiduje się zmiany liczby łóżek oraz zmiany w zakresie rozszerzenia działalności. Zwiększenie przychodów Sanatorium planuje się poprzez realizację dodatkowych zabiegów rehabilitacyjnych dzięki uruchomieniu pracy na stanowiskach w godzinach popołudniowych dla pacjentów prywatnych.

Informacja o posiadanych certyfikatach jakości

Działalność Sanatorium realizowana jest w oparciu o normatywne akty prawne, a w zakresie stosowanych terapii - o ściśle określone standardy medyczne.

Dla zapewnienia wysokiej jakości usług medycznych w ZOZ opracowano i wdrożono System Zarządzania Jakością (ISO wg normy 9001:2000. we współpracy z firmą konsultingową SERVIMED i certyfikowany przez firmę DEKRA).

Polityka Jakości wdrożona została w Sanatorium od dnia 05.12.2006 i udostępniona wszystkim pracownikom i klientom (pacjentom) Sanatorium, rozpropagowana przez rozwieszenie jej w

wszystkich komórkach organizacyjnych, jak również w miejscach przebywania kuracjuszy. Uprawnienia i obowiązki dyrektora, osób zarządzających procedurami systemu oraz innych pracowników Sanatorium zostały szczegółowo określone i udokumentowane w Księdze Zarządzania Procedurami.

Informacja o posiadanych certyfikatach jakości

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ					
ISO 9001	tak	11.2016			Nadal stosuje się wdrożone procedury
ISO 14001					
ISO 18001					
ISO 27001					

Tabela nr 1 Realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2021 r.

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
Indywidualna Specjalistyczna Praktyka Lekarska	Dzija Maria, Jelenia Góra, ul. Noskowskiego 9/53; Gil-Lubaszka Maria, Jelenia Góra, ul. Kasprzaka 15 ; Krusicki Alfred, Jelenia Góra, ul. Niemcewicza 12; Gabinet Psychologiczny mgr Agata Łukaszewska - Słabiak , Jelenia Góra, ul. Jana Sobieskiego 82A/50
Usługi pralnicze	LEAF Listowski Krzysztof Jelenia Góra, ul. Cieplicka 115/119
Odbiór odpadów medycznych	EKO Trans K. i P. Sztelmach Jelenia Góra, ul. Spółdzielcza 10
Transport medyczny	JAKO-MED Transport Medyczny J. Kowalski Jelenia Góra, ul. Złotnicza 3/8
Obsługa prawna	Suboczewski Bogusław Jelenia Góra, ul. Paderewskiego 14/48
Obsługa BHP	USŁUGI I SZKOLENIE Z ZAKRESU BHP L. LIPSKI Jelenia Góra, ul. Korfantego 9
Serwis urządzeń medycznych	Zakład Techniki Medycznej M. Tokarz Jelenia Góra, ul. Ogińskiego 6
Obsługa informatyczna systemu SOFTOR.erp	SOFTOR Sp. Z o. O. Ciechocinek ul. Bema 25
Usługi uzupełniające – usługi kompleksu basenowego	Termy Cieplickie Jelenia Góra ul. Park Zdrojowy 5
Dostawa gazu CO2	AN – Gaz Anna Adamczyk Jaczków 55 gm. Czarny Bór

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

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu

Należy stwierdzić, że usługi zewnętrzne właściwie i w pełni zabezpieczają działalność Sanatorium.

Sanatorium nie planuje rezygnacji z użytkowania i wsparcia technicznego firmy SOFTOR, która profesjonalnie prowadzi nadzór techniczny i autorski w wykorzystywanych modułach systemu tj. dokumentacji medycznej pacjenta, planowania zabiegów, rozliczeń rezerwacji, zamówień i sprzedaży, rozliczeń magazynowych, księgowania i sprawozdawczości oraz prowadzenie spraw pracowniczych i naliczania wynagrodzeń.

3. POLITYKA KADROWA – INFORMACJE O ZATRUDNIENIU

Tabela nr 2 Struktura zatrudnienia w 2021 r. w porównaniu do 2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Ocena stanu zatrudnienia											
		Liczba zatrudnionych w osobach					Liczba zatrudnionych w osobach					Liczba zatrudnionych w os	
		Ogółem	w tym		Liczba etatów (dotyczy osób ujętych w kol. 2)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług	Ogółem	w tym		Liczba etatów (dotyczy osób ujętych w kol. 7)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług	Ogółem	w tym
			zatrudnieni na podstawie stosunku pracy	pracujący na podstawie umowy cywilnoprawnej				zatrudnieni na podstawie stosunku pracy	pracujący na podstawie umowy cywilnoprawnej				zatrudnieni na podstawie stosunku pracy
stan na dzień 31.12.2020 r.					stan na dzień 31.12.2021 r.								
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
I.	Pracownicy działalności podstawowej:	48	41	7	40,5	0	52	43	9	42,5	0	4	2
1	lekarze (z rezydentami, bez stażystów)	7		7			8		8			1	0
2	lekarze dentyści (z rezydentami, bez stażystów)	0					0					0	0
3	pielęgniarki (z wyższym i średnim wykształceniem medycznym)	10	10		10,0		10	10		10,0		0	0
4	położne (z wyższym i średnim wykształceniem medycznym)	0					0					0	0
5	pozostali wyższy personel medyczny	10	10		10,0		11	10	1	10,0		1	0
6	pozostali średni personel medyczny	10	10		9,5		10	10		9,5		0	0
7	pomocniczy personel medyczny	11	11		11,0		13	13		13,0		2	2
II.	Pracownicy administracyjni, ekonomiczni i techniczni:	17	15	2	14,6	0	15	13	2	12,8	0	-2	-2
1	Administracyjni	13	11	2	10,6		10	9	1	8,8		-3	-2
2	Ekonomiczni	4	4		4,0		5	4	1	4,0		1	0
3	Techniczni	0					0					0	0
III.	Pracownicy gospodarczy i obsługi, w tym:	30	27	3	27	0	30	28	2	28	0	0	1
1	Żywnienie	17	16	1	16,0		17	17		17,0		0	1
2	Sprzątanie	1	1		1,0		1	1		1,0		0	0
3	Ochrona	0					0					0	0
IV.	Ogółem	95	83	12	82,1	0	97	84	13	83,3	0	2	1

2021 rok był trudny dla oceny stanu zatrudnienia ze względu na kolejny rok funkcjonowania w trakcie pandemii i blisko 3 miesięcznego postoju jednostki.. Jednak nadal można obserwować (szczególnie w czasie pandemicznym) problem z pozyskiwaniem i utrzymaniem w zatrudnieniu wysokiej klasy specjalistów oraz rosące coraz bardziej żądania finansowe . W Sanatorium problem jest szczególnie dotkliwy w odniesieniu do lekarzy, specjalistów w zakresie balneologii (próby zatrudnienia nowych lekarzy – seria ogłoszeń w prasie i na portalach internetowych zakończyła się niepowodzeniem, a jeśli już zgłosił się kandydat to żądania finansowe nie było możliwe do spełnienia przez Sanatorium) i fizjoterapeutów.

Problem pojawiał się także w związku z licznymi zachorowaniami posiadanego zasobu ludzkiego na COVID 19, co zakłócało bieżącą działalność jednostki, a ze względu na brak chętnych na rynku trudno było o zastępstwo.

Pandemia także przyczyniła się do utraty kilku pracowników. Okres przestoju i nie świadczenia pracy spowodował, iż dotychczasowi pracownicy znaleźli zatrudnienie w innych jednostkach.

Pomimo wprowadzenie elastycznej dla pracodawcy formy samozatrudnienia wśród specjalistów z branży medycznej, co pozwala w sposób skuteczny zabezpieczyć opiekę medyczną dla kuracjuszy oraz wymogi stawiane przez NFZ oraz sukcesywne zwiększanie wynagrodzenia (w tym ustalenia wynagrodzenia zasadniczego na podstawie ustawy o minimalnym wynagrodzeniu w podmiotach leczniczych), to nadal znalezienie specjalisty z zakresu balneologii i fizjoterapeuty jest bardzo trudne. Pomimo wzrostu wynagrodzenia zgodnie z ustawą o stopniowym wzroście wynagrodzenia dla pracowników medycznych i przyznaniem specjalnych dodatków dla fizjoterapeutów problem z naborem pozostaje.

Dużym wyzwaniem dla Sanatorium biorąc pod uwagę obecną sytuację pandemiczną jest wyłonienie w drodze konkursu pracownika na wolne stanowisko Z-ca dyrektora ds. lecznictwa. Na wymienione stanowisko odbyły się już 2 postępowania na które nie zgłosił się ani jeden kandydat. Zgodnie z procedurą Dyrektor może zatrudnić pracownika z tzw. „wolnej ręki” za zgodą komisji konkursowej, jednak w obecnym czasie nie można znaleźć osoby.

Braki kadrowe dotyczą też wsparcia informatycznego. Obecnie wakat na stanowisku informatyka.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2022 - 2024

Obecny poziom zatrudnienia dla obecnej struktury organizacyjnej wydają się być optymalny i zabezpieczający potrzeby organizacji. Istnieje pilna konieczność zwiększenia zatrudnienia lekarzy balneologów i informatyka.

4. DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA

4.1 Realizacja umów zawartych z NFZ

Sanatorium AGAT prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowę zawartą z Oddziałem Dolnośląskim NFZ, a także w oparciu o umowy zawarte z innymi podmiotami w tym: Komendami Policji, Komendami PSP oraz na podstawie zamówień osób prywatnych.

Działalność medyczna prowadzona była w 2021 r. na bazie dwóch oddziałów: sanatoryjnego i szpitalnego oraz poradni ambulatoryjnej w zakresie uzdrowiskowego leczenia sanatoryjnego dorosłych.

Tabela nr 3 Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w latach 2020 - 2021 oraz plan na 2022 r.

Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł			Struktura (w %)			Dynamika		
	2020	2021	Plan na 2022 r.	2020	2021	Plan na 2022 r.	2021/2020	Plan 2022/2021	Plan 2022/2020
UZDROWISKOWE LECZENIE SANTORYJNE DOROSŁYCH	4 501 069	5 257 447	6 717 976	93,26	91,49	99,43	1,17	1,28	1,49
UZDROWISKOWE LECZENIE AMBULATORYJNE DOROSŁYCH I DZIECI	32 630	34 915	38 205	0,68	0,61	0,57	1,07	1,09	1,17
KOSZT ŚWIADCZEŃ DODATKI DLA PIEŁĘGNIAREK	292 504	454 265	0	6,06	7,90	0,00	1,55	0,00	0,00
RAZEM	4 826 202	5 746 626	6 756 181	100	100	100	1,19	1,18	1,40

Tabela nr 4 Informacja dotycząca nadwykonań i niedowykonań umów zawartych z NFZ

Rodzaj świadczeń zdrowotnych	Nadwykonania umów/ryczałtu z NFZ nierozliczone na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2021 r.	Niedowykonania umów/ryczałtu z NFZ na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2021 r.
UZDROWISKOWE LECZENIE SANTORYJNE DOROSŁYCH	nie występują	290 915 zł
UZDROWISKOWE LECZENIE AMBULATORYJNE DOROSŁYCH I DZIECI	nie występują	25 976 zł
RAZEM		316 891 zł

Planowane działania w celu uzyskania zapłaty za nadwykonania

Nie dotyczy

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ
Zawarta umowa jest wystarczająca, lecz realizacja znacznie poniżej możliwości w miesiącach działalności w 2021 r.
Problemy w zakresie realizacji umowy z NFZ
Z uwagi na kontynuację do marca 2021 r. stanu epidemii i zamknięcie działalności Sanatorium ogółem przez trzy miesiące kontrakt zawarty z NFZ nie został wykonany. W pozycji wykonania umowy uzdrowskiego leczenia sanatoryjnego dorosłych w wartości 4.966.531,58 zł, ujęto faktury zaliczkowe za turnusy niezrealizowane (o wartości 1.121.986,80 zł). Ambulatoryjne leczenie sanatoryjne dorosłych zrealizowano w 26 % wartości umowy.

4.2 Lecznictwo stacjonarne

W rozdziale tym zaprezentowano wskaźniki efektywności działalności medycznej i finansowej oddziałów Sanatorium AGAT zlokalizowanych w Jeleniej Górze. W wykazanych na koniec 2021 roku przychodach poszczególnych jednostek zawarto kwotę kontraktu z NFZ w wartości uwzględniającej podpisane w trakcie roku aneksy do umowy oraz przychody uzyskiwane z innych źródeł.

Tabela nr 5 Baza łóżkowa (na dzień 31 grudnia)

Lp.	Komórka organizacyjna	Liczba łóżek				
		2020	2021	Plan na 2022 r.	Plan na 2023 r.	Plan na 2024 r.
1	Oddział sanatoryjny	199	199	199	199	199
2	Oddział szpitalny	0	0	0	0	0
3	Pokoje komercyjne	30	30	30	30	30
Ogółem		229	229	229	229	229

Tabela nr 6 Podstawowe informacje charakteryzujące leczenie stacjonarne w 2021 r.

Komórka organizacyjna	Analiza wykonania umów z NFZ				% wskaźnik wykorzystania łóżek w 2021 r.	% wskaźnik wykorzystania łóżek w 2020 r.
	Wartość umowy po aneksach i ugodach (w zł)	Wykonanie umowy (w zł)	Wartość świadczeń niezapłaconych (w zł)	% wykonanie umowy		
SANATORIUM AGAT – POBYT SANATORYJNY NFZ	5 257 447	4 966 532	0	94%	64%	49%
LECZENIE AMBULATORYJNE	34 915	8 939	0	26%	x	x
Podsumowanie	5 292 362	4 975 470	0	94%	x	x

Tabela nr 7 Wyniki finansowe ośrodków powstawania kosztów w 2021 r.

Nazwa komórki organizacyjnej	Przychody ogółem	Koszty ogółem	Wynik
Sanatorium AGAT - ogółem	8 657 970	8 194 572	463 398
W TYM:			
SANATORIUM AGAT – POBYT SANATORYJNY NFZ WRAZ Z DODATKAMI DLA PIEŁĘGNIAREK	5 396 403	5 621 089	-224 686
LECZENIE AMBULATORYJNE NFZ	8 939	16 452	-7 513
ZABIEGI PRYWATNE (W TYM TERMY)	139 025	106 946	32 079
POBYTY GRUP I OSOBY PRYWATNE	1 736 170	1 264 884	471 286
KOSZTY PRZESTOJU OD I DO III 2021	0	1 060 558	-1 060 558

W tabeli ujęto przychody i koszty z działalności podstawowej wykazane w sprawozdaniu Rachunku Zysków i Strat za 2021 r. w części A i B.



4.3 Lecznictwo ambulatoryjne

Tabela nr 8 Informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2021 r.

Nazwa poradni	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad / zabiegów	
	ogółem	w tym wartość kontraktu z NFZ			w tym NFZ	w tym komercyjne
Uzdrowiskowe leczenie ambulatoryjne dorosłych i dzieci	147 964	8 939	123 398	24 566	787	1080
W TYM:						
LECZENIE AMBULATORYJNE NFZ	8 939		16 452	-7 513	787	X
ZABIEGI PRYWATNE (W TYM TERMY)	139 025		106 946	32 079	X	1080

Ocena funkcjonowania poradni

Zawarta umowa jest wystarczająca, lecz realizacja znacznie poniżej możliwości w miesiącach działalności. Z uwagi na zakończenie w 2021 r. stanu epidemii w marcu, zamknięcie działalności Sanatorium ogółem przez trzy miesiące zrealizowano 26 % wartości umowy zawartej z NFZ.

4.4 Lecznictwo dzienne

Ocena funkcjonowania oddziałów dziennych

Nie występuje

4.5 Blok operacyjny – NIE WYSTĘPUJE

5. PLANY DOTYCZĄCE ROZSZERZENIA LUB OGRANICZENIA DZIAŁALNOŚCI MEDYCZNEJ W LATACH 2022 – 2024

Sanatorium nie przewiduje zmiany w zakresie świadczonych usług w analizowanych latach.

6. ZADANIA I ZAKUPY INWESTYCYJNE ZREALIZOWANE W 2021 R. ORAZ PLANOWANE DO REALIZACJI

Tabela nr 10 Sprawozdanie z realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych w 2021 roku

Lp.	Nazwa inwestycji	Plan wydatków na 2021 r.	Dotacje MSWiA	Inne zewnętrzne źródła finansowania (UE, MZ ...)	Środki własne	Razem wykonanie wydatków w 2021 r.
Inwestycje budowlane						
1.	Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów technicznych i sanitarnych – pokoje mieszkalne na parterze budynku	271	216	0	1	217
2.	Dostosowanie pomieszczeń serwerowni do wymagań obowiązujących przepisów (roboty budowlane i instalacyjne oraz wyposażenie w urządzenia IT)	126	100	0	22	122
3.	Klimatyzator	5	0	0	5	5
4.	Kuchnia Gazowa	9	0	0	9	9
5.	WNIp - moduł rozliczający procedury medyczne ZPL	5	0	0	5	5
n						0
Razem: zadania inwestycyjne		397	316	0	23	339
Razem: zakupy inwestycyjne		19	0	0	19	19



Tabela nr 11 Planowane zadania i zakupy inwestycyjne w latach 2022 - 2024 (w tys. zł)

Tabela nr 11 Planowane zadania i zakupy inwestycyjne w latach 2022-2024 (w tys. zł)							
Lp.	Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa	Dotacja MSWiA	Planowane zewnętrzne źródła finansowania (UE, MZ ...)	Środki własne	Planowny okres realizacji (od-do)	Uzasadnienie
1	Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych (Piętro II i Parter)	459	365	0	94	III i IV kwł 2022 r.	Realizacja inwestycji wynika z obowiązku dostosowania obiektu budynku głównego do wymagań rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 2 kwietnia 2012 r. w sprawie określenia wymagań, jakim powinny odpowiadać zakłady i urządzenia lecznictwa uzdrowiskowego (Tj. Dz. U. z 2020 r., poz. 1838 z późn. zm.). Obowiązek dostosowania obiektu do obowiązujących norm prawnych w zakresie ochrony przeciwpożarowej. Ustawa z dn.24.08.1991r. (Dz.U. 2009.178.380 z późn zmianami) oraz Rozporz. MSWiA z dnia 07.06.2010r. W sprawie ochrony przeciwpożarowej budynków, innych obiektów budowlanych i terenów (Dz. U. 2010.109.719). M.in. do wykonania demontaż istniejącej boazerii ściennej i drewnianych posadzek wraz z wykonaniem nowych podłóg i ścian z materiałów spełniających wymogi przeciwpożarowe obiektów użyteczności publicznej.
2	Wanny do zabiegów z surowcem naturalnym	30	0	0	30	II kwł 2022 r.	Zakup trzech sztuk wanien z przeznaczeniem na zabiegi z użyciem borowiny (2 sztuki) i solanki (1 sztuka)
3	Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych -kontynuacja Piętro III	750	600	0	150	III i IV kwł 2023 r.	zakres zadania jak w pkt. 1 ; wartość oszacowana na podstawie wsk. Inflacji
4	Zakup środków trwałych - Budowa tężni solankowej zewnętrznej	50	0	0	50	2023 r.	Zwiększenie oferty świadczonych zabiegów
5	Modernizacja balkonów	1 500	1 200	0	300	III i IV kwł 2024 r.	wartość oszacowana
.....							
Razem: Zadania inwestycyjne		2 789	2 165	0	624	x	

7. SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

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

Otoczenie konkurencyjne

Na najbliższe otoczenie konkurencyjne Sanatorium AGAT składają się sanatoria oraz hotele posiadające własną bazę zabiegową lub korzystające z obcej bazy zabiegowej. Do pierwszej grupy należy:

- Uzdrowisko Cieplice Sp. z o.o. – Grupa PGU, znaczący na lokalnym rynku usług sanatoryjnych pod względem ilości oferowanych miejsc noclegowych: 604 miejsca w 6 własnych obiektach i 2 dzierżawionych (w tym obiekty o wysokim standardzie: Dom Długi i Edward), jak również szerokości oferty bazy zabiegowej: własne baseny uzdrowskowe z termalną wodą mineralną (własne ujęcie wody), pijalnia wody mineralnej oraz jedyne w Polsce zabiegi na gałki oczne z wykorzystaniem wody mineralnej lub borowiny. Ze względu na duży potencjał zróżnicowanej pod względem standardu bazy hotelowej, nowoczesną i rozbudowaną bazę zabiegową z zabiegami na bazie termalnej wody mineralnej oraz tożsamy profil leczniczy (schorzenia narządu ruchu, układu moczowego) Uzdrowisko Cieplice Sp. z o.o. jest największym naszym konkurentem.

Drugą grupę stanowią hotele, posiadające własną bazę zabiegową (Hotel Cieplice 248 miejsc noclegowych i własny basen) lub oferujące pakiety lecznicze z wykorzystaniem bazy zabiegowej Uzdrowska Cieplice (Hotel Caspar - 64 miejsca noclegowe). W przypadku korzystania z obcej bazy zabiegowej utrudnieniem jest konieczność dochodzenia do bazy zabiegowej (od 150 do 400 m od miejsca zakwaterowania), natomiast pozytywnym wyróżnikiem jest wysoki standard bazy noclegowej (hotelowy***), gastronomicznej oraz kameralna atmosfera obiektów.

Ważnym elementem działalności jest także oferta uzupełniająca sanatorium, której brak w mniejszych obiektach, pod względem możliwości zagospodarowania czasu wolnego w zakresie organizacji wycieczek, spacerów po najbliższej okolicy, imprez kulturalno-rozrywkowych, wieczorków tanecznych etc.

Stan nieruchomości

Nieruchomość użytkowana przez Sanatorium Agat posiada niezbędne dla aktualnego sposobu użytkowania terenu i znajdującego się na nim budynku przyłącza i instalacje: wodociągowe, kanalizacyjne, teletechniczne, ciepłe oraz instalację solarną. Biorąc pod uwagę: rok budowy, jakość wykonanych robót i materiałów, sposób i intensywność użytkowania oraz wykonane inwestycje budowlane w latach ubiegłych - stan techniczny nieruchomości należy uznać za dobry.

Stan wyposażenia

Maszyny i urządzenia służące zabezpieczeniu bieżącej działalności oraz jej specyfice są w stanie technicznym dobrym w ciągłej eksploatacji.

Wyposażenie służące zaspokajaniu potrzeb socjalno-bytowych przebywającym w Sanatorium kuracjuszy wymaga sukcesywnej wymianie ze względu na intensywność użytkowania.

Dostępność kadry

Rok 2021, to kolejny rok który upłynął pod znakiem pandemii i ograniczonej działalności sanatorium, co nie pozwoliło dokładnie zweryfikować i zdiagnozować sytuacji na rynku



pracy, jednak nadal utrzymuje się trudna sytuacja w zakresie dostępności kadry na lokalnym rynku pracy pod kątem potrzeb zasobów ludzkich dla Sanatorium. Brakuje wysoce wykwalifikowanej kadry medycznej (lekarze specjaliści rehabilitanci, fizjoterapeucie) ale, a nawet w szczególności w zawodach niżej wykwalifikowanych typu gastronomia szeroko pojęta oraz sprzątanie, prace konserwatorski. Sanatorium boryka się z dużą fluktuacją zatrudnienia w zawodach kelner, kucharz, salowa.

Kontynuowana jest polityka elastycznych form zatrudnienia wśród personelu białego – szczególnie lekarzy. Weryfikacji poddany został poziom zatrudnienia wśród poszczególnych grup zawodowych. Uwzględniono w planie finansowym podwyżki dla pracowników. Rozważana jest możliwość określenia procedur na zatrudnianie obcokrajowców. Stałe są poszukiwania kadry poprzez ogłoszenia w Internecie i prasie specjalistycznej – medycznej.

7.1 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2021 r.

W ciągu 2021 r. działalność Sanatorium AGAT wystąpiła kontynuacja zawieszenia działalności w okresie trzech miesięcy po ogłoszeniu stanu epidemii w 2020 r.

Straty Sanatorium za w/w okres przestoju to 1.060.558 zł.

Zawieszenie działalności oznaczało brak możliwości dojazdu na leczenie pacjentów ze skierowaniem NFZ oraz kuracjuszy pełnopłatnych. Decyzją MZ i NFZ wstrzymano przyjęcia do 24 marca 2021r. uczestników turnusów w ramach lecznictwa uzdrowiskowego, zakontraktowanego z NFZ i poprzez całkowite zamknięcie jednostki odwołano wszystkie rezerwacje na pobyty komercyjne, rozpoczynające się w marcu i kwietniu. Mimo uruchomienia uzdrowisk w miesiącu marcu wielu pacjentów rezygnowało z przyjazdu przez niejasne zalecenia.

Powyżej opisane zdarzenia miały znaczący wpływ na spadek uzyskanych przychodów zwłaszcza w pierwszym półroczu 2021 r.

W następnych miesiącach Sanatorium prowadziło pełną działalność uzyskując dodatni wynik finansowy.

Pomimo obniżenia przychodów w 2021r. zrealizowano zaplanowane ważne dla jednostki przedsięwzięcia inwestycyjne:

1. Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów technicznych i sanitarnych – pokoje mieszkalne na parterze budynku - o wartości 219,6 tys. zł
2. Dostosowanie pomieszczeń serwerowni do wymagań obowiązujących przepisów (roboty budowlane i instalacyjne oraz wyposażenie w urządzenia IT) – o wartości 121,8 tys. zł

7.1.1 Tabela nr 12 Bilans na dzień 31.12.2021 r .



BILANS				na dzień	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
AKTYWA						
1	A.	Aktywa trwałe				
2	I	Wartości niematerialne i prawne		10 445 045,69		10 614 226,79
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		6 331,06		3 726,94
4	2	Wartość firmy				
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne		6 331,06		3 726,94
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe				
8	1	Środki trwałe		10 438 714,63		10 610 499,85
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		10 219 163,26		10 607 707,88
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		190 850,00		190 850,00
11	c	urządzenia techniczne i maszyny		9 867 279,57		10 180 891,56
12	d	środki transportu		153 899,23		116 828,72
13	e	inne środki trwałe		0,00		0,00
14	2	Środki trwałe w budowie		7 134,46		119 137,60
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		219 551,37		2 791,97
16	III	Należności długoterminowe		0,00		0,00
17	1	Od jednostek powiązanych				
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
19	3	Od pozostałych jednostek				
20	IV	Inwestycje długoterminowe		0,00		0,00
21	1	Nieruchomości				
22	2	Wartości niematerialne i prawne				
23	3	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00		0,00
24	a	w jednostkach powiązanych		0,00		0,00
25		- udziały lub akcje				
26		- inne papiery wartościowe				
27		- udzielone pożyczki				
28		- inne długoterminowe aktywa finansowe				
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00		0,00
30		- udziały lub akcje				
31		- inne papiery wartościowe				
32		- udzielone pożyczki				
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe				
34	c	w pozostałych jednostkach		0,00		0,00
35		- udziały lub akcje				
36		- inne papiery wartościowe				
37		- udzielone pożyczki				
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe				
39	4	Inne inwestycje długoterminowe				
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		0,00		0,00
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe				
43	B.	Aktywa obrotowe		2 254 864,62		496 120,40
44	I	Zapasy		25 298,99		14 756,51
45	1	Materiały		25 298,99		14 756,51
46	2	Półprodukty i produkty w toku				
47	3	Produkty gotowe				
48	4	Towary				
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi				
50	II	Należności krótkoterminowe		128 613,28		55 695,24
51	1	Należności od jednostek powiązanych		0,00		0,00
52	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00		0,00
53		- do 12 miesięcy				
54		- powyżej 12 miesięcy				
55	b	inne				
56	2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00		0,00
57	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00		0,00
58		- do 12 miesięcy				
59		- powyżej 12 miesięcy				
60	b	inne				
61	3	Należności od pozostałych jednostek		128 613,28		55 695,24
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		64 248,48		51,84
63		- do 12 miesięcy		64 248,48		51,84
64		- powyżej 12 miesięcy		0,00		0,00
65	b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		1 120,05		436,29
66	c	inne		63 244,75		55 207,11
67	d	dochodzone na drodze sądowej		0,00		0,00
68	III	Inwestycje krótkoterminowe		2 077 127,27		397 800,77
69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		2 077 127,27		397 800,77
70	a	w jednostkach powiązanych		0,00		0,00
71		- udziały lub akcje				
72		- inne papiery wartościowe				
73		- udzielone pożyczki				
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
75	b	w pozostałych jednostkach		0,00		0,00
76		- udziały lub akcje				
77		- inne papiery wartościowe				
78		- udzielone pożyczki				
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe				
80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		2 077 127,27		397 800,77
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		31 196,63		44 178,08
82		- inne środki pieniężne		2 045 930,64		353 622,69
83		- inne aktywa pieniężne		0,00		0,00
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00		
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		23 825,08		27 867,88
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00		0,00
87	D.	Udziały (akcje) własne		0,00		0,00
88		Aktywa razem		12 699 910,31		11 110 347,19

PASywa					
89	A.	Kapitał (fundusz) własny		2 576 680,63	1 733 971,91
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy			
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		367 017,69	367 017,69
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		1 366 954,22	2 262 704,48
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		0,00	0,00
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		0,00	0,00
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
97		- na udziały (akcje) własne			
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	0,00
99	VI	Zysk (strata) netto		842 708,72	-895 750,26
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		10 123 229,68	9 376 375,28
102	I	Rezerwy na zobowiązania		1 718 778,38	1 150 465,30
103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		508 148,00	409 516,00
105		- długoterminowa		336 918,00	311 556,00
106		- krótkoterminowa		171 230,00	97 960,00
107	3	Pozostałe rezerwy		1 210 630,38	740 949,30
108		- długoterminowe		1 145 630,38	
109		- krótkoterminowe		65 000,00	740 949,30
110	II	Zobowiązania długoterminowe		114 665,53	288 149,85
111	1	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
113	3	Wobec pozostałych jednostek		114 665,53	288 149,85
114	a	kredyty i pożyczki		114 665,53	288 149,85
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
116	c	inne zobowiązania finansowe			
117	d	zobowiązania wekslowe			
118	e	inne			
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe		1 132 260,66	790 477,45
120	1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
121	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
122		- do 12 miesięcy		0,00	0,00
123		- powyżej 12 miesięcy			
124	b	inne			
125	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
126	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
127		- do 12 miesięcy		0,00	0,00
128		- powyżej 12 miesięcy			
129	b	inne			
130	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		1 047 773,93	708 023,60
131	a	kredyty i pożyczki		166 668,00	138 890,00
132	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
133	c	inne zobowiązania finansowe			
134	d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		193 624,77	136 834,92
135		- do 12 miesięcy		193 624,77	136 834,92
136		- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
137	e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		54 932,45	45 207,29
138	f	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
139	g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		233 576,89	
140	h	z tytułu wynagrodzeń			46 292,55
141	i	inne		331 608,61	272 628,81
142	4	Fundusze specjalne		67 363,21	68 170,03
143	IV	Rozliczenia międzyokresowe		84 486,73	82 453,85
144	1	Ujemna wartość firmy		7 157 525,11	7 147 282,68
145	2	Inne rozliczenia międzyokresowe		7 157 525,11	7 147 282,68
146		- długoterminowe		6 902 525,11	6 841 282,68
147		- krótkoterminowe		255 000,00	306 000,00
148		Pasywa razem		12 699 910,31	11 110 347,19
149		aktywa		12 699 910,31	11 110 347,19
150		pasywa		12 699 910,31	11 110 347,19

7.1.2 Tabela nr 13 Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za 2021 r

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)				
		na dzień	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
1	A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		8 657 969,69	6 531 115,40
2	- od jednostek powiązanych			
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:		8 670 125,53	6 384 735,52
	przychody ze sprzedaży NFZ			4 320 115,87
	w tym ryczałt			0,00
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		-95 858,48	20 639,14
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		8 102,64	66 155,74
7	V Przychody z dotacji na działalność operacyjną		75 600,00	59 585,00
8	B Koszty działalności operacyjnej		8 194 571,96	7 238 692,51
9	I Amortyzacja		526 733,90	515 549,56
10	II Zużycie materiałów i energii		1 521 749,77	1 037 818,64
11	III Usługi obce		791 422,88	703 092,39
12	IV Podatki i opłaty, w tym:		357 170,29	290 479,00
13	- podatek akcyzowy		0,00	0,00
14	V Wynagrodzenia		4 164 961,67	3 896 633,32
15	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		792 056,09	701 577,67
16	- emerytalne		372 841,64	348 963,04
17	VII Pozostałe koszty rodzajowe		32 374,72	27 386,19
18	VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów		8 102,64	66 155,74
19	C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		463 397,73	-707 577,11
20	D Pozostałe przychody operacyjne		893 612,10	555 723,50
21	I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
22	II Dotacje		305 757,57	129 937,89
23	III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			0,00
24	IV Inne przychody operacyjne		587 854,53	425 785,61
25	E Pozostałe koszty operacyjne		508 933,36	744 952,79
26	I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
27	II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
28	III Inne koszty operacyjne		508 933,36	744 952,79
29	F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		848 076,47	-896 806,40
30	G Przychody finansowe		2 774,81	3 740,10
31	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
32	a) od jednostek powiązanych, w tym:			
33	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
34	b) od jednostek pozostałych, w tym:		0,00	0,00
35	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
36	II Odsetki, w tym:		2 774,81	1 213,45
37	- od jednostek powiązanych			
38	III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
39	- w jednostkach powiązanych			
40	IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
41	V Inne			2 526,65
42	H Koszty finansowe		8 142,56	2 683,96
43	I Odsetki, w tym:		7 860,13	2 683,96
44	- od jednostek powiązanych			
45	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			0,00
46	- w jednostkach powiązanych			
47	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych			0,00
48	IV Inne		282,43	0,00
49	I Zysk (strata) brutto (F+G-H)		842 708,72	-895 750,26
50	J Podatek dochodowy		0,00	0,00
51	K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
52	L Zysk (strata) netto (I-J-K)		842 708,72	-895 750,26
53	Razem przychody		9 554 356,60	7 090 579,00
54	Razem koszty		8 711 647,88	7 986 329,26
55	Wynik netto		842 708,72	-895 750,26

7.1.3 Tabela nr 14 Rachunek przepływów pieniężnych za 2021 r.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)			
		na dzień	
		31 grudzień 2021	31 grudzień 2020
1	A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
2	I Zysk (strata) netto	842 708,72	-895 750,26
3	II Korekty razem	1 022 145,90	241 958,19
4	1 Amortyzacja	526 733,90	515 549,56
5	2 Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
6	3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	5 085,32	1 470,51
7	4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
8	5 Zmiana stanu rezerw	568 313,08	714 971,30
9	6 Zmiana stanu zapasów	-10 542,48	-4 422,13
10	7 Zmiana stanu należności	-72 918,04	334 556,42
11	8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	314 005,21	-1 031 461,23
12	9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 042,80	-5 034,99
13	10 Inne korekty	-312 573,89	-283 671,25
14	III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 864 854,62	-653 792,07
15	B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
16	I Wpływy	0,00	0,00
17	1 Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
18	2 Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
19	3 Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	
20	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
21	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
22	- zbycie aktywów finansowych		
23	- dywidendy i udziały w zyskach		
24	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
25	- odsetki		
26	- inne wpływy z aktywów finansowych		
27	4 Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
28	II Wydatki	357 552,80	800 880,25
29	1 Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	357 552,80	800 880,25
30	2 Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
31	3 Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	
32	a) w jednostkach powiązanych	0,00	
33	b) w pozostałych jednostkach	0,00	
34	- nabycie aktywów finansowych		
35	- udzielone pożyczki długoterminowe		
36	4 Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
37	III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-357 552,80	-800 880,25
38	C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
39	I Wpływy	318 774,81	909 213,45
40	1 Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
41	2 Kredyty i pożyczki	0,00	500 000,00
42	3 Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
43	4 Inne wpływy finansowe	318 774,81	409 213,45
44	5 Pokrycie straty przez podmiot tworzący	0,00	
45	II Wydatki	146 750,13	98 200,09
46	1 Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	
47	2 Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	
48	3 Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	
49	4 Spłaty kredytów i pożyczek	138 890,00	83 334,00
50	5 Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	
51	6 Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	
52	7 Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	
53	8 Odsetki	7 860,13	2 683,96
54	9 Inne wydatki finansowe	0,00	12 182,13
55	III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	172 024,68	811 013,36
56	D Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	1 679 326,50	-643 658,96
57	E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 679 326,50	-643 658,96
58	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
59	F Środki pieniężne na początek okresu	397 800,77	1 041 459,73
60	G Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	2 077 127,27	397 800,77
61	- o ograniczonej możliwości dysponowania	21 287,61	27 246,74

7.2 Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

7.2.1 Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2021
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0	
	od 0,0% do 2,0 %	3	
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	
	powyżej 4 %	5	9%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0	
	od 0,0 % do 3,0 %	3	
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4	
	powyżej 5,0 %	5	9%
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 %	0	
	od 0,0% do 2,0 %	3	
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	
	powyżej 4,0 %	5	7%

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto (%) wskazuje, że Sanatorium osiągnęło zysk w wysokości 9 % uzyskanych przychodów i jest najwyższym uzyskanym zyskiem od 2016 r.

Przychody Sanatorium w 2021 r. na działalności podstawowej zostały zrównoważone. Wskaźniki zyskowności określają, że Sanatorium gospodaruje zasobami prawidłowo.

7.2.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2021
wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,60	0	
	Od 0,6 do 1,00	4	
	powyżej 1,00 do 1,50	8	
	powyżej 1,50 do 3,00	12	1,63
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania	10	
wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50	0	
	od 0,50 do 1,00	8	
	powyżej 1,00 do 2,50	13	1,62
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają zdolność do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Nie odnotowujemy zobowiązań wymagalnych, jedynie w okresach zwiększonych kosztów (miesiące zimowe) odnotowujemy konieczność wydłużania terminów zapłaty zobowiązań.

7.2.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2021
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	1,34
	od 45 dni do 60 dni	2	
	od 61 dni do 90 dni	1	
	powyżej 90 dni	0	
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	6,89
	od 61 dni do 90 dni	4	
	powyżej 90 dni	0	

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa ilość dni, po jakich otrzymujemy należność za świadczone usługi. Należności występujące w Bilansie w głównej mierze dotyczą kontraktu NFZ i pożyczek mieszkaniowych udzielonych pracownikom Sanatorium. Nie są to należności wymagalne. Zobowiązania spłacane są terminowo. Średnio po 7 dniach.

7.2.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2021
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	23%
	od 40% do 60 %	8	
	powyżej 60 % do 80 %	3	
	powyżej 80 %	0	
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10	1,15
	od 0,51 do 1,00	8	
	od 1,01 do 2,00	6	
	od 2,01 do 4,00	4	
	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o poziomie finansowania majątku kapitałami obcymi. W tym przypadku ocena 10 punktowa jest maksymalna, co oznacza że aktywa finansowane są przez kapitał własny. Wskaźnik wypłacalności określa ile funduszy obcych przypada na jednostkę funduszu własnego. Niski wskaźnik pokazuje zdolność podmiotu do regulowania zobowiązań.



7.2.5 Tabela nr 15 Podsumowanie wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z porównaniem do wartości planowanych w roku ubiegłym

Wyszczególnienie		2020	2021		Max punktów	% z max	Zmiana	
			wskazane w raporcie za 2020	faktyczne			2021 minus 2020	2021/2020
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Wskaźnik zyskowności netto	-13,0%	5,0%	9,0%				
	Punkty	0	5	5	5			
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-13,0%	5,0%	9,0%				
	Punkty	0	4	5	5			
	Wskaźnik zyskowności aktywów	-8,0%	4,0%	7,0%				
	Punkty	0	4	5	5			
	RAZEM PUNKTY ZYSKOWNOŚĆ	0	13	15	15	1	15	#DZIEL/0!
	Wskaźniki bieżącej płynności	0,29	0,31	1,63				
	Punkty	0	0	12	12			
Wskaźniki płynności	Wskaźnik szybkiej płynności	0,28	0,30	1,62				
	Punkty	0	0	13	13			
	Razem punkty płynność	0	0	25	25	1	25	#DZIEL/0!
	Wskaźnik rotacji należności	9,02	5,00	1,34				
	Punkty	3	3	3	3			
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji zobowiązań	25,54	9,85	6,89				
	Punkty	7	7	7	7			
	Razem punkty efektywność	10	10	10	10	1	0	0%
	Wskaźnik zadłużenia aktywów	20,00%	20,00%	23,00%				
	Punkty	10	10	10	10			
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik wypłacalności	1,29	1,01	1,15				
	Punkty	6	6	6	10			
	Razem punkty zadłużenie	16	16	16	20	1	0	0%
	Łączna wartość punktów	26	39	66	70	1	40	154%

PODSUMOWANIE

Analiza powyższych wskaźników oznacza, że sytuacja ekonomiczno – finansowa jednostki wykazuje się dobrym poziomem zysków i jest stabilna. W porównaniu do wskaźników uzyskanych w roku ubiegłym ogólna ilość punktów uległa zwiększeniu o 40 pkt. Analiza działalności za 2021 r. wskazuje zarządzającym, że działalność jest prowadzona prawidłowo, a rozwój jednostki jest uwarunkowany podjęciem zwiększonych inwestycji w celu poprawy jej konkurencyjności poprzez realizację zadań w zakresie poprawy warunków pobytu dla kuracjuszy.

8. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2022-2024

Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej

Celem sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne:

- 1/ dane wyjściowe to realizacja planu finansowego za 2019 r. oraz porównawcze dane za II półrocze 2021 r. zwłaszcza w zakresie ilości przyjętych kuracjuszy w skali roku
- 2/ Prognoza realizacji w 2022r.: to wartość planu finansowego i wprowadzonej jego korekty nr 1. Należy zaznaczyć, iż w opracowaniu nie zostały ujęte zwiększenie przychodów z tyt. prognozy wzrostu wynagrodzeń od lipca br. .

Założenia do 2022 r.:

Dotyczące kosztów:

- wzrost cen surowca żywnościowego od lipca br. z uwagi zwiększający się wskaźnik wzrostu inflacji (wypowiedzenia zawartych umów przez dostawców i prowadzenie nowych postępowań przetargowych)
- wzrost ceny energii cieplnej od czerwca br. o 68 %
- wzrost cen pozostałych materiałów do bieżących napraw i konserwacji oraz koszty usług obcych (bez zawartych stałych umów) o ok. 10 %
- wynagrodzeń: zgodnie z prowadzonymi pracami legislacyjnymi w maju br. projekt wzrostu wynagrodzeń oscyluje wg grup zaszerogowania pracowników od 17 % do 38 %; średnio wzrost to 30 % w porównaniu do 2021 r. Zgodnie z przepisami wprowadzenie podwyżek płac z dniem 01 lipca br. wiąże się z otrzymaniem refundacji ich wzrostu.

Założenia do planu na 2023 r. i 2024 r.:

Przychody: do sporządzenia prognoz przyjęto:

- ilość osobodni ogółem : 75.100 w tym: kontrakt NFZ pobyty sanatoryjne : 58.800 osd; pobyty komercyjne : 15.400 osd
- wzrost wartości kontraktu NFZ zgodny ze wskaźnikami inflacji ogłoszonymi przez NBP, odpowiednio: (stawka za osobodzień w maju 2022 r.: 117,04 zł) 2023 r. 10% ok. 127 zł i 2024 r. 5% ok.133 zł.

Założenia szczegółowe w zakresie:

1) przychodów ze sprzedaży:

- Przewiduje się, że z uwagi na prace legislacyjne w Sejmie dotyczące Ustawy o najniższym wynagrodzeniu dla pracowników zatrudnionych w podmiotach



lecniczych za 2022 r. wartość wzrostu wynagrodzeń wzorem lat ubiegłych zostanie sfinansowana ze środków NFZ, w zrównoważonej wartości

2) kosztów działalności podstawowej:

- koszty materiałów, usług i podatków to wzrost zgodny z przyjętym wskaźnikiem inflacji na dany rok w 2023 r. - 12 % ; w 2024 r. – 5%

- koszty wynagrodzeń osobowych oszacowano zgodnie z przewidywanym wzrostem wynagrodzeń o wskaźniki wzrostu wynagrodzenia minimalnego w 2023 r. wzrost o 13,5 % ; szacowany wzrost wynagrodzeń od lipca o 10 %; w 2024 r. wzrost o 5 %

oraz wypłaty nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych dla osób uprawnionych zgodnie z obowiązującym regulaminem wynagradzania

- koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń pracowniczych - stanowią 19,5 % kosztów osobowych

3) Pozostałych przychodów operacyjnych:

- w 2023 r. to wartość: 266 tys. zł w 2024 r. : 276 tys. zł

1/ naliczenie wartości przychodu równoległe do wartości amortyzacji od środków trwałych otrzymanych w darowiźnie lub sfinansowane dotacją wzrost naliczeń związany z otrzymanymi dotacjami w latach ubiegłych (wzrost w 2023 r. o 10 tys. zł)

2/ rozliczenie rezerwy utworzonej w wysokości zaliczek NFZ otrzymanych w 2020 i 2021 r.

4) Pozostałych kosztów operacyjnych:

Szacowane w wysokości 5 tys. zł dotyczą drobnych odpisów na należności. Sanatorium nie planuje tworzenia w wym. latach naliczenia dodatkowych rezerw.

5) Przychodów finansowych:

To odsetki naliczane od wolnych środków finansowych w BGK: wartość ok. 5 tys. zł

6) Kosztów finansowych:

Planowane koszty finansowe to odsetki naliczone do spłaty - dotyczące kredytu inwestycyjnego; inne koszty finansowe dotyczą różnic kursowych.

7) Stanu aktywów:

Planowane zmniejszenie wartości aktywów trwałych z uwagi na zmniejszenie wartości planów inwestycyjnych z powodu braku własnych środków finansowych jakimi zarządza Sanatorium oraz z uwagi na konieczność rozliczenia zaliczek NFZ w wysokości na dzień sporządzenia raportu (30.05.2022 r.) 1.199,4 tys. zł.



7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług: prognoza stałej wartości jako należność od NFZ oraz należności od pracowników z tytułu udzielonych pożyczek mieszkaniowych

8) Stanu zobowiązań:

Sanatorium nie planuje zwiększenia zobowiązań długoterminowych

8.1 Planowane zobowiązania

Sanatorium AGAT nie planuje w latach 2022-2024 zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytu lub pożyczki .

9) Rezerwy na zobowiązania: Sanatorium planuje sukcesywne zmniejszanie naliczonych w 2020 i 2021r. zwłaszcza rezerw dotyczących zaliczek NFZ, pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze nie ulegną znaczącemu zwiększeniu

10) Fundusz własny: Planowany fundusz własny w latach 2022 do 2023 ulega zwiększeniu z uwagi na uzyskiwany zysk w poszczególnych latach.

8.2 Prognoza bilansu

Tabela nr 16 Prognoza bilansu na lata 2022 – 2024

BILANS					
		na dzień	31 grudzień 2022	31 grudzień 2023	31 grudzień 2024
AKTYWA					
1	A.	Aktywa trwałe	10 161 835,00	9 713 850,00	9 268 650,00
2	I	Wartości niematerialne i prawne	2 785,00	0,00	0,00
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
4	2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne	2 785,00	0,00	0,00
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe	10 159 050,00	9 713 850,00	9 268 650,00
8	1	Środki trwałe	10 159 050,00	9 713 850,00	9 268 650,00
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	190 850,00	190 850,00	190 850,00
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	9 800 000,00	9 400 000,00	9 000 000,00
11	c	urządzenia techniczne i maszyny	136 200,00	94 200,00	52 200,00
12	d	środki transportu	0,00	0,00	0,00
13	e	inne środki trwałe	32 000,00	28 800,00	25 600,00
14	2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
16	III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
20	IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
41	B.	Aktywa obrotowe	2 345 050,00	2 411 471,00	2 262 492,00
42	I	Zapasy	30 000,00	20 000,00	20 000,00
43	1	Materiały	30 000,00	20 000,00	20 000,00
44	2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
45	3	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
46	4	Towary	0,00	0,00	0,00
47	5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
48	II	Należności krótkoterminowe	300 000,00	300 000,00	300 000,00
49	III	Inwestycje krótkoterminowe	1 985 000,00	2 061 471,00	1 912 492,00
50		środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 985 000,00	2 061 471,00	1 912 492,00
51	2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
52	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	30 050,00	30 000,00	30 000,00
53		Aktywa razem	12 506 885,00	12 125 321,00	11 531 142,00
PASYWA					
54	A.	Kapitał (fundusz) własny	2 644 881,00	2 839 321,00	2 807 142,00
55	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	367 018,00	367 018,00	367 018,00
56	II	Kapitał (fundusz) zapasowy	2 209 663,00	2 277 863,00	2 390 832,00
57	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
58	VI	Zysk (strata) netto	68 200,00	194 440,00	49 292,00
59	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	9 862 004,00	9 286 000,00	8 724 000,00
60	I	Rezerwy na zobowiązania	1 500 000,00	1 300 000,00	1 000 000,00
61	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
62	III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 094 504,00	974 000,00	974 000,00
63	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 010 504,00	890 000,00	890 000,00
64	a	kredyty i pożyczki	118 000,00	0,00	0,00
65	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
66	c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
67	d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	180 000,00	200 000,00	200 000,00
68		- do 12 miesięcy	180 000,00	200 000,00	200 000,00
69		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
70	e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	52 504,00	30 000,00	30 000,00
71	f	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
72	g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	240 000,00	240 000,00	240 000,00
73	h	z tytułu wynagrodzeń	350 000,00	350 000,00	350 000,00
74	i	inne	70 000,00	70 000,00	70 000,00
75	4	Fundusze specjalne	84 000,00	84 000,00	84 000,00
76	IV	Rozliczenia międzyokresowe	7 267 500,00	7 012 000,00	6 750 000,00
77		Pasywa razem	12 506 885,00	12 125 321,00	11 531 142,00
		aktywa	12 506 885,00	12 125 321,00	11 531 142,00
		pasywa	12 506 885,00	12 125 321,00	11 531 142,00

8.3 Prognoza rachunku zysków i strat

Tabela nr 17 Prognoza rachunku zysków i strat (wariant porównawczy) na lata 2022 – 2024

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)				
	na dzień	31 grudzień 2022	31 grudzień 2023	31 grudzień 2024
1	A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	10 512 000,00	12 461 000,00	13 084 000,00
2	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów	10 500 000,00	12 450 000,00	13 072 500,00
	przychody ze sprzedaży NFZ	6 600 000,00	7 950 000,00	8 347 500,00
	w tym ryczałt	0,00	0,00	0,00
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	2 000,00	0,00	0,00
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	10 000,00	11 000,00	11 500,00
8	B Koszty działalności operacyjnej	10 758 000,00	12 592 960,00	13 381 108,00
9	I Amortyzacja	445 000,00	457 000,00	465 000,00
10	II Zużycie materiałów i energii	2 200 000,00	2 464 000,00	2 587 200,00
11	III Usługi obce	1 500 000,00	1 680 000,00	1 764 000,00
12	IV Podatki i opłaty, w tym:	383 000,00	428 960,00	450 408,00
13	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
14	V Wynagrodzenia	5 210 000,00	6 292 000,00	6 740 000,00
15	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	955 000,00	1 200 000,00	1 300 000,00
16	- emerytalne	440 000,00	534 000,00	572 000,00
17	VII Pozostałe koszty rodzajowe	55 000,00	60 000,00	63 000,00
18	VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	10 000,00	11 000,00	11 500,00
19	C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-246 000,00	-131 960,00	-297 108,00
20	D Pozostałe przychody operacyjne	316 000,00	326 000,00	336 000,00
21	I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
22	II Dotacje	256 000,00	266 000,00	276 000,00
23	III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
24	IV Inne przychody operacyjne	60 000,00	60 000,00	60 000,00
25	E Pozostałe koszty operacyjne	5 000,00	5 000,00	5 000,00
26	I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
27	II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
28	III Inne koszty operacyjne	5 000,00	5 000,00	5 000,00
29	F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	65 000,00	189 040,00	33 892,00
30	G Przychody finansowe	15 700,00	16 000,00	16 000,00
31	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
32	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
33	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
34	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
35	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
36	II Odsetki, w tym:	15 000,00	15 000,00	15 000,00
37	- od jednostek powiązanych			
38	III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
39	- w jednostkach powiązanych			
40	IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
41	V Inne	700,00	1 000,00	1 000,00
42	H Koszty finansowe	12 500,00	10 600,00	600,00
43	I Odsetki, w tym:	12 000,00	10 000,00	0,00
44	- od jednostek powiązanych			
45	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
46	- w jednostkach powiązanych			
47	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
48	IV Inne	500,00	600,00	600,00
49	I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	68 200,00	194 440,00	49 292,00
50	J Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
51	K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
52	L Zysk (strata) netto (I-J-K)	68 200,00	194 440,00	49 292,00
53	Razem przychody	10 843 700,00	12 803 000,00	13 436 000,00
54	Razem koszty	10 775 500,00	12 608 560,00	13 386 708,00
55	Wynik netto	68 200,00	194 440,00	49 292,00

8.4 Prognoza wskaźników ekonomiczno-finansowych w lata 2022 – 2024

8.4.1 Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2022	2023	2024
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0			
	od 0,0% do 2,0 %	3	0,6%	1,5%	0,4%
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4			
	powyżej 4 %	5			
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0			
	od 0,0 % do 3,0 %	3	0,6%	1,5%	0,3%
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4			
	powyżej 5,0 %	5			
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 %	0			
	od 0,0% do 2,0 %	3	0,6%	1,6%	0,4%
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4			
	powyżej 4,0 %	5			

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto (%) wskazuje, że Sanatorium prognozuje uzyskiwanie zysku w wysokości od 0,4 do 1,5 %. Wskaźniki zyskowności określają, że Sanatorium gospodaruje zasobami racjonalnie.

8.4.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2022	2023	2024
wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,60	0			
	Od 0,6 do 1,00	4			
	powyżej 1,00 do 1,50	8			
	powyżej 1,50 do 3,00	12	1,55	1,80	1,90
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania	10			
wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50	0			
	od 0,50 do 1,00	8			
	powyżej 1,00 do 2,50	13	1,53	1,78	1,88
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania	10			

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają zdolność do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Poziom wskaźników ma tendencję wzrostową, która informuje, że nie występuje ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. Sanatorium nie prognozuje pogorszenia tychże wskaźników.

8.4.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2022	2023	2024
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	5,21	8,79	8,37
	od 45 dni do 60 dni	2			
	od 61 dni do 90 dni	1			
	powyżej 90 dni	0			
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	5,50	5,57	5,58
	od 61 dni do 90 dni	4			
	powyżej 90 dni	0			

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa ilość dni, po jakich otrzymujemy należność za świadczone usługi. Sanatorium prognozuje rotację powyżej pięciu dni z tendencją zwykłą.

8.4.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2022	2023	2024
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	21%	19%	17%
	od 40% do 60 %	8			
	powyżej 60 % do 80 %	3			
	powyżej 80 %	0			
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10			
	od 0,51 do 1,00	8	0,98	0,81	0,70
	od 1,01 do 2,00	6			
	od 2,01 do 4,00	4			
	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0			

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o poziomie finansowania majątku kapitałami obcymi. W tym przypadku ocena 8 punktowa oznacza, że aktywa finansowane są w większości przez kapitał własny. Prognozowana wielkość wskaźnika wypłacalności oznacza, że nie wystąpi utrata zdolności do regulowania przez Sanatorium AGAT zobowiązań.

8.4.5 Podsumowanie planowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych

Rodzaj wskaźników	Wskaźnik	Uzyskane oceny				Maksymalna ocena do osiągnięcia
		2021	2022 – plan	2023 - plan	2024 - plan	
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	5	3	3	3	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5	3	3	3	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	5	3	3	3	5
	Razem	15	9	9	9	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	12	12	12	12	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	13	13	13	13	13
	Razem	25	25	25	25	25
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3	3	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7	7	7	7
	Razem	10	10	10	10	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10	10	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	6	8	8	8	10
	Razem	16	18	18	18	20
łącznie wartość punktów		66	62	62	62	70

PODSUMOWANIE

W niniejszym raporcie na lata od 2022 r. do 2024 r. prognozowana liczba punktów wynosi 66 pkt., a przeprowadzona analiza wskaźnikowa określa, że w najbliższych latach przewidywana jest stabilna sytuacja ekonomiczno-finansowa Sanatorium.

Doświadczenia ostatnich miesięcy jednakże pokazują również, że zmiany zachodzące wokół nas wymagają ciągłego monitorowania a prognozowanie wyników finansowych na kilka lat z uwagi na wiele czynników zmiennych oraz dynamicznych zmian warunków ekonomicznych i prawnych obarczone jest znaczną niepewnością.

p.o. DYREKTORA
SP ZOZ Sanatorium Uzdrowiskowego MSWiA „AGAT”
w Jeleniej Górze

.....Paweł Majcher.....
podpis i pieczęć Dyrektora