

**SAMODZIELNY PUBLICZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ – ZESPÓŁ ZAKŁADÓW
W MAKOWIE MAZOWIECKIM**

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ za rok 2021

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej -
Zespół Zakładów
w Makowie Mazowieckim
ul. Witosa 2

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Zespołu Zakładów został sporządzony na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2021 r. poz. 711) oraz rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. ws. wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U.2017 r. poz.832)

Celem niniejszego opracowania jest przeprowadzenie i przedstawienie analizy oraz prognozy finansowej SPZOZ ZZ w Makowie Mazowieckim na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2021.

Raport zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2021, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne 3 lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację finansową SPZOZ ZZ.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

BILANS
31.12.2021 r.

jednostka obliczeniowa: zł

	AKTYWA	Stan na dzień:			PASywa	Stan na dzień:	
		31.12.2020 r.	31.12.2021 r.			31.12.2020 r.	31.12.2021 r.
A	Aktywa trwałe	27 884 340,68	27 723 960,76	A	Kapitał (fundusz) własny	25 751 295,20	26 403 291,02
I	Wartości niematerialne i prawne	17 991,33	50 786,25	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 235 354,53	11 235 354,53
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	11 232 218,27	14 515 940,67
2	Wartość firmy	0,00	0,00		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	17 991,33	50 786,25	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	27 866 349,35	27 673 174,51	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1	Środki trwałe	27 647 724,35	27 653 674,51		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	457 228,00	457 228,00		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	16 347 649,91	17 188 914,67	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	1 472 772,75	1 178 197,34	VI	Zysk (strata) netto	3 283 722,40	651 995,82
d)	środki transportu	582 492,21	1 678 687,56	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	8 787 581,48	7 150 646,94	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	24 818 076,39	27 774 305,31
2	Środki trwałe w budowie	218 625,00	19 500,00	I	Rezerwy na zobowiązania	2 619 160,98	2 773 208,48
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 613 397,00	2 767 445,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00		- długoterminowa	1 575 629,00	1 266 454,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		- krótkoterminowa	1 037 768,00	1 500 991,00
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	5 763,98	5 763,48
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00		- krótkoterminowe	5 763,98	5 763,48
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	397 698,60	320 734,66
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	397 698,60	320 734,66
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	133 280,00	57 800,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	e)	inne	264 418,60	262 934,66
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	III	Zobowiązania krótkoterminowe	9 210 276,03	11 871 596,72
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00			0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00			0,00	0,00

2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	
B	Aktywa obrotowe	22 685 030,91	26 453 635,57	b) inne	0,00	0,00	
I	Zapasy	1 411 119,34	1 759 511,75	3	Wobec pozostałych jednostek	8 576 174,02	11 095 063,91
1	Materiały	1 411 119,34	1 759 511,75	a)	kredyty i pożyczki	92 775,96	75 480,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	4 795 242,60	6 126 650,02
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	4 795 242,60	6 126 650,02	
II	Należności krótkoterminowe	6 995 776,45	8 706 766,65	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	e)	zaliczki na otrzymane dostawy i usługi	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 668 624,19	2 450 423,95
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	1 428 146,45	1 861 867,59
b)	inne	0,00	0,00	i)	inne	591 384,82	580 642,35
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	4	Fundusze specjalne	634 102,01	776 532,81
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	12 590 940,78	12 808 765,45
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	12 590 940,78	12 808 765,45
b)	inne	0,00	0,00	- długoterminowe	10 112 851,28	10 041 618,01	
3	Należności od pozostałych jednostek	6 995 776,45	8 706 766,65	- krótkoterminowe	2 478 089,50	2 767 147,44	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 743 049,26	8 433 328,77				
	- do 12 miesięcy	6 743 049,26	8 433 328,77				
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń						
c)	inne	252 727,19	273 437,88				
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00				
III	Inwestycje krótkoterminowe	14 265 499,86	15 964 198,25				
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	14 265 499,86	15 964 198,25				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	14 265 499,86	15 964 198,25				
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 265 499,86	15 964 198,25				
	- inne środki pieniężne	6 000 000,00	0,00				
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00				
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00				
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12 635,26	23 158,92				
	AKTYWA razem (suma poz. A i B)	50 569 371,59	54 177 596,33		PASYWA razem (suma poz. A i B)	50 569 371,59	54 177 596,33

średni stan aktywów	52 373 483,96
aktywa obrotowe- KRM	26 430 476,65
Zobow. Krótk. + rez. Na zob. krót.	13 378 351,20
aktywa obrotowe-KRM-Zapasy	24 670 964,90
średni stan należności	7 588 189,02

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

31.12.2021 r.

jednostka obliczeniowa: zł

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:	
		2020	2021
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	69 409 741,25	80 370 080,08
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	69 586 213,25	80 524 128,08
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-176 472,00	-154 048,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	71 185 422,66	82 389 510,84
I	Amortyzacja	5 247 906,66	4 362 308,02
II	Zużycie materiałów i energii	12 535 341,66	14 222 004,42
III	Usługi obce	24 439 856,67	29 576 522,12
IV	Podatki i opłaty, w tym:	410 124,19	414 692,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	23 565 877,59	27 873 028,75
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 628 254,70	5 584 183,00
	- emerytalne	1 991 814,30	2 413 155,84
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	358 061,19	356 772,53
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-1 775 681,41	-2 019 430,76
D	Pozostałe przychody operacyjne	5 222 950,45	3 812 791,48
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	200 100,00	500,00
II	Dotacje	4 430 608,83	2 654 348,63
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	2 348,02	22 537,42
IV	Inne przychody operacyjne	589 893,60	1 135 405,43
E	Pozostałe koszty operacyjne	154 440,97	1 092 843,28
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26 170,23	30 387,00
III	Inne koszty operacyjne	128 270,74	1 062 456,28
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	3 292 828,07	700 517,44
G	Przychody finansowe	40 467,44	14 328,60
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	40 467,44	14 324,30
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	4,30
H	Koszty finansowe	9 917,11	13 780,22
I	Odsetki, w tym:	9 917,11	13 780,22
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	3 323 378,40	701 065,82
J	Podatek dochodowy	39 656,00	49 070,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	3 283 722,40	651 995,82

Analiza wskaźnikowa rok 2021

Grupa	Wartość wskaźnika	Ocena
I. Wskaźniki zyskowności		9
1) wskaźnik zyskowności netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}$	0,77%	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}$	0,83%	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{Średni stan aktywów}$	1,24%	3
II. Wskaźniki płynności		25
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} / \text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}$	1,98	12
2) wskaźnik szybkiej płynności = $\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy} / \text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}$	1,84	13
III. Wskaźniki efektywności		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} * \text{liczba dni w okresie (366)} / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}$	34	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} * \text{liczba dni w okresie (366)} / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}$	25	7
IV. Wskaźniki zadłużenia		18
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) * 100\% / \text{aktywa razem}$	27,62%	10
2) wskaźnik wypłacalności = $(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) / \text{Fundusz własny}$	0,57	8
OCENA ŁĄCZNA		62

ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO PROGNOZY

Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące koronawirusa. Wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ nabrał dynamiki. Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie, którego przyszłych skutków nie można przewidzieć, będzie monitorować sytuację i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla jednostki. W lutym 2022 r. wybuchł konflikt zbrojny pomiędzy Rosją a Ukrainą, który może istotnie rzutować na funkcjonowanie SPZOZ ZZ.

Z pewnością bezpośrednim skutkiem będzie zwiększone obciążenie systemu ochrony zdrowia w Polsce, a tym samym i szpitala w Makowie Mazowieckim, poprzez masowy napływ uciekinierów. Poza samą liczbą dodatkowych świadczeń jakie będą musiały wykonywać placówki ochrony zdrowia w Polsce istotne znaczenie ma również profil epidemiologiczny napływającej ludności. Zgodnie z ogólnie dostępnymi informacjami wśród społeczeństwa ukraińskiego dość rozpowszechnione jest wiele chorób, które w naszym kraju praktycznie zostały wyeliminowane. Również w zakresie poziomu zaszczepienia na Covid różnice są istotne. Wszystkie te dodatkowe ryzyka i obciążenia na chwilę obecną nie mają pokrycia w dodatkowych środkach finansowych jakie nasze Państwo powinno przeznaczyć na dofinansowanie i tak niewydolnego systemu.

Pozytywnym aspektem napływ uchodźców jest to, iż wśród nich znajdują się również osoby posiadające kwalifikacje w zawodach deficytowych na naszym rynku pracy. Daje to szansę na (wraz z specjalnymi przepisami dopuszczającymi do zawodów regulowanych) na pozyskanie dodatkowych kadr lekarskich, pielęgniarskich, informatycznych ect.

I. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE

	2022/2021	2023/2022	2024/2023
inflacja/wzrost cen towarów i usług	108	107	106

II. ZAŁOŻENIA

1. Przychody

Budowanie prognozy przychodów SPZOZ-ZZ na kolejne 3 lata jest obecnie znacznie utrudnione z uwagi na fakt, że aktualnie bardzo dynamicznie wprowadzane są kolejne korekty poziomu finansowania świadczeń przez NFZ. Częściowo planowane zmiany są już dość dobrze sprecyzowane ale jest również szereg zapowiadanych modyfikacji, które są aktualnie w sferze dość ogólnych zarysów. Niemniej jednak należy stwierdzić, że metodologia wyceny usług medycznych staje się coraz bardziej skomplikowana utrudniając tym samym prognozowanie przychodów. Mając to na uwadze ostrożnie dokonaliśmy szacunku wzrostu przychodów z usług medycznych na poziomie 4,5 % w roku 2022 i latach następnych.

2. Koszty

Zakłada się wzrost kosztów materiałów i energii, usług obcych i pozostałych kosztów rodzajowych o wysokość założonej inflacji tj. rok 2022 - inflacja 8 %, rok 2023 - inflacja 7 %, rok 2024 - inflacja 6 %.

Na dzień dzisiejszy planujemy wzrost wynagodzeń w 2022 r. w średniej wysokości 6 % , w roku 2023 - 4% a w roku 2024 - 2 %. Założenia takie są dość ostrożnymi zważywszy na bardzo silną presję, szczególnie zawodów medycznych, na konieczność poprawy poziomu wynagradzania. Wzorem lat ubiegłych należy się spodziewać dość znacznych wzrostów płacy minimalnej wynikających z jej waloryzacji.

Wzrost poziomu kosztów 2021 =
100

	2022	2023	2024
Wysokość funduszu płac	106	104	102
Usługi medyczne	106	105	104

Koszty amortyzacji uzależnione są od zakładanych inwestycji.

3. Inwestycje

Planowane wydatki inwestycyjne na najbliższe lata.

Nazwa Inwestycji	2022	2023	2024
Kompleksowa termomodernizacja SPZOZ ZZ			8.000.000,00 dotacja 2.000.000 00 środki własne
Adaptacja budynku magazynowego na składnicę dokumentacji		900.000,00 środki własne	
Zakup i instalacja komory hiperbarycznej	500.000,00 środki własne 2.000.000,00 dotacja		
Modernizacja ciągów komunikacyjnych na oddziałach szpitalnych połączona z wymianą stolarki drzwiowej	1.000.000,00 środki własne		

Poprawa dostępności placówek SPZOZ ZZ dla osób niepełnosprawnych (system kolejkowy, drzwi automatyczne, systemy przyzywowe)		1.000.000,00 środki własne 1.000.000,00 dotacja	
---	--	---	--

4. Dotacje i inne wpływy

Wysokość dotacji jest uzależniona od planów inwestycyjnych. SPZOZ ZZ nie planuje zaciągnięcia kredytów na ww przedsięwzięcia.

BILANS
31.12.2022 r.

jednostka obliczeniowa: zł

	AKTYWA	Stan na dzień:			PASywa	Stan na dzień:	
		31.12.2021 r.	31.12.2022 r.			31.12.2021 r.	31.12.2022 r.
A	Aktywa trwałe	27 723 960,76	28 671 000,00	A	Kapitał (fundusz) własny	26 403 291,02	26 848 290,00
I	Wartości niematerialne i prawne	50 786,25	13 772,00	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 235 354,53	11 235 355,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	14 515 940,67	15 167 935,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	50 786,25	13 772,00	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	27 673 174,51	28 657 228,00	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1	Środki trwałe	27 653 674,51	27 957 228,00		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	457 228,00	457 228,00		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 188 914,67	17 600 000,00	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	1 178 197,34	1 000 000,00	VI	Zysk (strata) netto	651 995,82	445 000,00
d)	środki transportu	1 678 687,56	1 400 000,00	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	7 150 646,94	7 500 000,00				
2	Środki trwałe w budowie	19 500,00	700 000,00	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	27 774 305,31	27 051 710,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	I	Rezerwy na zobowiązania	2 773 208,48	2 706 000,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 767 445,00	2 700 000,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		- długoterminowa	1 266 454,00	1 400 000,00
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00		- krótkoterminowa	1 500 991,00	1 300 000,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	5 763,48	6 000,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- krótkoterminowe	5 763,48	6 000,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	320 734,66	21 030,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	320 734,66	21 030,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	57 800,00	21 030,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	e)	inne	262 934,66	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	III	Zobowiązania krótkoterminowe	11 871 596,72	12 124 680,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00				

2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	26 453 635,57	25 229 000,00	b)	inne	0,00	0,00
I	Zapasy	1 759 511,75	1 900 000,00	3	Wobec pozostałych jednostek	11 095 063,91	11 424 680,00
1	Materiały	1 759 511,75	1 900 000,00	a)	kredyty i pożyczki	75 480,00	34 680,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	6 126 650,02	6 500 000,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	6 126 650,02	6 500 000,00
II	Należności krótkoterminowe	8 706 766,65	9 300 000,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	e)	zaliczki na otrzymane dostawy i usługi	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 450 423,95	2 500 000,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	1 861 867,59	1 900 000,00
b)	inne	0,00	0,00	i)	inne	580 642,35	490 000,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	4	Fundusze specjalne	776 532,81	700 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	12 808 765,45	12 200 000,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	12 808 765,45	12 200 000,00
b)	inne	0,00	0,00		- długoterminowe	10 041 618,01	9 800 000,00
3	Należności od pozostałych jednostek	8 706 766,65	9 300 000,00		- krótkoterminowe	2 767 147,44	2 400 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	8 433 328,77	9 000 000,00				
	- do 12 miesięcy	8 433 328,77	9 000 000,00				
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0,00				
c)	inne	273 437,88	300 000,00				
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00				
III	Inwestycje krótkoterminowe	15 964 198,25	14 000 000,00				
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	15 964 198,25	14 000 000,00				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	15 964 198,25	14 000 000,00				
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	15 964 198,25	8 000 000,00				
	- inne środki pieniężne	0,00	6 000 000,00				
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00				
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00				
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	23 158,92	29 000,00				
	AKTYWA razem (suma poz. A i B)	54 177 596,33	53 900 000,00		PASYWA razem (suma poz. A i B)	54 177 596,33	53 900 000,00

średni stan aktywów	54 038 798,17
aktywa obrotowe- KRM	25 200 000,00
Zobow. Krótk. + rez. Na zob. krót.	13 430 680,00
aktywa obrotowe-KRM-Zapasy	23 300 000,00
średni stan należności	8 716 664,39

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

31.12.2022 r.

jednostka obliczeniowa: zł

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:	
		2021	2022
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	80 370 080,08	84 000 000,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	80 524 128,08	84 000 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-154 048,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	82 389 510,84	86 980 000,00
I	Amortyzacja	4 362 308,02	4 000 000,00
II	Zużycie materiałów i energii	14 222 004,42	15 400 000,00
III	Usługi obce	29 576 522,12	31 400 000,00
IV	Podatki i opłaty, w tym:	414 692,00	420 000,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	27 873 028,75	29 500 000,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	5 584 183,00	5 900 000,00
	- emerytalne	2 413 155,84	
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	356 772,53	360 000,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-2 019 430,76	-2 980 000,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	3 812 791,48	3 410 000,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	500,00	0,00
II	Dotacje	2 654 348,63	2 500 000,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	22 537,42	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	1 135 405,43	910 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	1 092 843,28	200 000,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	30 387,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	1 062 456,28	200 000,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	700 517,44	230 000,00
G	Przychody finansowe	14 324,30	260 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	14 324,30	260 000,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	13 780,22	5 000,00
I	Odsetki, w tym:	13 780,22	5 000,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	701 061,52	485 000,00
J	Podatek dochodowy	49 070,00	40 000,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	651 991,52	445 000,00

Analiza wskaźnikowa rok 2022

Grupa	Wartość wskaźnika	Ocena
I. Wskaźniki zyskowości		9
1) wskaźnik zyskowości netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}$	0,51%	3
2) wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}$	0,26%	3
3) wskaźnik zyskowości aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{Średni stan aktywów}$	0,82%	3
II. Wskaźniki płynności		25
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} / \text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}$	1,88	12
2) wskaźnik szybkiej płynności = $\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy} / \text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}$	1,73	13
III. Wskaźniki efektywności		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} * \text{liczba dni w okresie (366)} / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}$	38	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} * \text{liczba dni w okresie (366)} / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}$	28	7
IV. Wskaźniki zadłużenia		18
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) * 100\% / \text{aktywa razem}$	27,55%	10
2) wskaźnik wypłacalności = $(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) / \text{Fundusz własny}$	0,55	8
OCENA ŁĄCZNA		62

BILANS
31.12.2023 r.

jednostka obliczeniowa: zł

AKTYWA		Stan na dzień:		PASywa		Stan na dzień:	
		31.12.2022 r.	31.12.2023 r.			31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
A	Aktywa trwałe	28 671 000,00	31 967 000,00	A	Kapitał (fundusz) własny	26 848 290,00	27 098 290,00
I	Wartości niematerialne i prawne	13 772,00	9 772,00	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 235 355,00	11 235 355,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	15 167 935,00	15 612 935,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	13 772,00	9 772,00	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	28 657 228,00	31 957 228,00	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1	Środki trwałe	27 957 228,00	26 957 228,00		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	457 228,00	457 228,00		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 600 000,00	17 800 000,00	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	1 000 000,00	2 600 000,00	VI	Zysk (strata) netto	445 000,00	250 000,00
d)	środki transportu	1 400 000,00	1 100 000,00	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	7 500 000,00	5 000 000,00	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	27 051 710,00	30 101 710,00
2	Środki trwałe w budowie	700 000,00	5 000 000,00	I	Rezerwy na zobowiązania	2 706 000,00	2 806 300,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 700 000,00	2 800 000,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00		- długoterminowa	1 400 000,00	1 400 000,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		- krótkoterminowa	1 300 000,00	1 400 000,00
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	6 000,00	6 300,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00		- krótkoterminowe	6 000,00	3 500,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	21 030,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	21 030,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	21 030,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	e)	inne	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	III	Zobowiązania krótkoterminowe	12 124 680,00	12 695 410,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00				
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00				

B	Aktywa obrotowe	25 229 000,00	25 233 000,00	b)	inne	0,00	0,00
I	Zapasy	1 900 000,00	2 100 000,00	3	Wobec pozostałych jednostek	11 424 680,00	11 970 410,00
1	Materiały	1 900 000,00	2 100 000,00	a)	kredyty i pożyczki	34 680,00	20 410,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	6 500 000,00	6 900 000,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	6 500 000,00	6 900 000,00
II	Należności krótkoterminowe	9 300 000,00	9 900 000,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	e)	zaliczki na otrzymane dostawy i usługi	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 500 000,00	2 550 000,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	1 900 000,00	2 000 000,00
b)	inne	0,00	0,00	i)	inne	490 000,00	500 000,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	4	Fundusze specjalne	700 000,00	725 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	12 200 000,00	14 600 000,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	12 200 000,00	14 600 000,00
b)	inne	0,00	0,00		- długoterminowe	9 800 000,00	11 600 000,00
3	Należności od pozostałych jednostek	9 300 000,00	9 900 000,00		- krótkoterminowe	2 400 000,00	3 000 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 000 000,00	9 500 000,00				
	- do 12 miesięcy	9 000 000,00	9 500 000,00				
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0,00				
c)	inne	300 000,00	400 000,00				
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00				
III	Inwestycje krótkoterminowe	14 000 000,00	13 200 000,00				
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	14 000 000,00	13 200 000,00				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	14 000 000,00	13 200 000,00				
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 000 000,00	7 200 000,00				
	- inne środki pieniężne	6 000 000,00	6 000 000,00				
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00				
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00				
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	29 000,00	33 000,00				
	AKTYWA razem (suma poz. A i B)	53 900 000,00	57 200 000,00		PASYWA razem (suma poz. A i B)	53 900 000,00	57 200 000,00

średni stan aktywów	55 550 000,00
aktywa obrotowe- KRM	25 200 000,00
Zobow. Krótk. + rez. Na zob. krót.	14 098 910,00
aktywa obrotowe-KRM-Zapasy	23 100 000,00
średni stan należności	9 250 000,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

31.12.2023 r.

jednostka obliczeniowa: zł

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:	
		2022	2023
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	84 000 000,00	88 000 000,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	84 000 000,00	88 000 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	86 980 000,00	91 692 000,00
I	Amortyzacja	4 000 000,00	4 100 000,00
II	Zużycie materiałów i energii	15 400 000,00	16 300 000,00
III	Usługi obce	31 400 000,00	33 200 000,00
IV	Podatki i opłaty, w tym:	420 000,00	422 000,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	29 500 000,00	31 200 000,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	5 900 000,00	6 100 000,00
	- emerytalne	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	360 000,00	370 000,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-2 980 000,00	-3 692 000,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	3 410 000,00	4 000 000,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	2 500 000,00	2 900 000,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	910 000,00	1 100 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	200 000,00	210 000,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	200 000,00	210 000,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	230 000,00	98 000,00
G	Przychody finansowe	260 000,00	200 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	260 000,00	200 000,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	5 000,00	3 000,00
I	Odsetki, w tym:	5 000,00	3 000,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	485 000,00	295 000,00
J	Podatek dochodowy	40 000,00	45 000,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	445 000,00	250 000,00

Analiza wskaźnikowa rok 2023

Grupa	Wartość wskaźnika	Ocena
I. Wskaźniki zyskowności		11
1) wskaźnik zyskowności netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}$	0,27%	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}$	0,11%	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{Średni stan aktywów}$	0,45%	5
II. Wskaźniki płynności		25
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} / \text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}$	1,79	12
2) wskaźnik szybkiej płynności = $\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy} / \text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}$	1,64	13
III. Wskaźniki efektywności		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} * \text{liczba dni w okresie (366)} / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}$	38	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} * \text{liczba dni w okresie (366)} / \text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}$	28	7
IV. Wskaźniki zadłużenia		20
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) * 100\% / \text{aktywa razem}$	27,10%	10
2) wskaźnik wypłacalności = $(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) / \text{Fundusz własny}$	0,57	10
OCENA ŁĄCZNA		66

BILANS
31.12.2024 r.

jednostka obliczeniowa: zł

	AKTYWA	Stan na dzień:			PASYWA	Stan na dzień:	
		31.12.2023 r.	31.12.2024 r.			31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
A	Aktywa trwałe	31 967 000,00	33 665 000,00	A	Kapitał (fundusz) własny	27 098 290,00	27 153 290,00
I	Wartości niematerialne i prawne	9 772,00	7 772,00	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 235 355,00	11 235 355,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	15 612 935,00	15 737 935,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	9 772,00	7 772,00	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	31 957 228,00	33 657 228,00	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1	Środki trwałe	26 957 228,00	33 657 228,00		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	457 228,00	457 228,00		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 800 000,00	27 000 000,00	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	2 600 000,00	2 400 000,00	VI	Zysk (strata) netto	250 000,00	180 000,00
d)	środki transportu	1 100 000,00	800 000,00	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	5 000 000,00	3 000 000,00	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	30 101 710,00	32 146 710,00
2	Środki trwałe w budowie	5 000 000,00	0,00	I	Rezerwy na zobowiązania	2 806 300,00	2 906 710,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 800 000,00	2 900 000,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00		- długoterminowa	1 400 000,00	1 450 000,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		- krótkoterminowa	1 400 000,00	1 450 000,00
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	6 300,00	6 710,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00		- krótkoterminowe	3 500,00	6 710,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	e)	inne	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	III	Zobowiązania krótkoterminowe	12 695 410,00	13 340 000,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00				
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00				

2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	25 233 000,00	25 635 000,00	b)	inne	0,00	0,00
I	Zapasy	2 100 000,00	2 100 000,00	3	Wobec pozostałych jednostek	11 970 410,00	12 600 000,00
1	Materiały	2 100 000,00	2 100 000,00	a)	kredyty i pożyczki	20 410,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	6 900 000,00	7 300 000,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	6 900 000,00	7 300 000,00
II	Należności krótkoterminowe	9 900 000,00	10 500 000,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	e)	zaliczki na otrzymane dostawy i usługi	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 550 000,00	2 650 000,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	2 000 000,00	2 100 000,00
b)	inne	0,00	0,00	i)	inne	500 000,00	550 000,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	4	Fundusze specjalne	725 000,00	740 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	14 600 000,00	15 900 000,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	14 600 000,00	15 900 000,00
b)	inne	0,00	0,00		- długoterminowe	11 600 000,00	12 900 000,00
3	Należności od pozostałych jednostek	9 900 000,00	10 500 000,00		- krótkoterminowe	3 000 000,00	3 000 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 500 000,00	10 000 000,00				
	- do 12 miesięcy	9 500 000,00	10 000 000,00				
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0,00				
c)	inne	400 000,00	500 000,00				
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00				
III	Inwestycje krótkoterminowe	13 200 000,00	13 000 000,00				
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	13 200 000,00	13 000 000,00				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	13 200 000,00	13 000 000,00				
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 200 000,00	7 000 000,00				
	- inne środki pieniężne	6 000 000,00	6 000 000,00				
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00				
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00				
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	33 000,00	35 000,00				
	AKTYWA razem (suma poz. A i B)	57 200 000,00	59 300 000,00		PASYWA razem (suma poz. A i B)	57 200 000,00	59 300 000,00

średni stan aktywów	58 250 000,00
aktywa obrotowe- KRM	25 600 000,00
Zobow. Krótk. + rez. Na zob. krót.	14 796 710,00
aktywa obrotowe-KRM-Zapasy	23 500 000,00
średni stan należności	9 750 000,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

31.12.2024 r.

jednostka obliczeniowa: zł

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:	
		2023	2024
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	88 000 000,00	92 000 000,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	88 000 000,00	92 000 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	91 692 000,00	96 010 000,00
I	Amortyzacja	4 100 000,00	3 900 000,00
II	Zużycie materiałów i energii	16 300 000,00	17 000 000,00
III	Usługi obce	33 200 000,00	35 000 000,00
IV	Podatki i opłaty, w tym:	422 000,00	430 000,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	31 200 000,00	33 000 000,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6 100 000,00	6 300 000,00
	- emerytalne	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	370 000,00	380 000,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-3 692 000,00	-4 010 000,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	4 000 000,00	4 300 000,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	2 900 000,00	3 100 000,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	1 100 000,00	1 200 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	210 000,00	220 000,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	210 000,00	220 000,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	98 000,00	70 000,00
G	Przychody finansowe	200 000,00	162 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	200 000,00	162 000,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	3 000,00	2 000,00
I	Odsetki, w tym:	3 000,00	2 000,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	295 000,00	230 000,00
J	Podatek dochodowy	45 000,00	50 000,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	250 000,00	180 000,00

Analiza wskaźnikowa rok 2024

Grupa	Wartość wskaźnika	Ocena
I. Wskaźniki zyskowności		13
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	0,19%	4
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	0,07%	4
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/Średni stan aktywów	0,31%	5
II. Wskaźniki płynności		25
1) wskaźnik bieżącej płynności = Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)/Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1,73	12
2) wskaźnik szybkiej płynności = Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy/Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1,59	13
III. Wskaźniki efektywności		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (366)/Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	39	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (366)/Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	28	7
IV. Wskaźniki zadłużenia		20
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)*100%/aktywa razem	27,40%	10
2) wskaźnik wypłacalności = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)/Fundusz własny	0,60	10
OCENA ŁĄCZNA		68

PODSUMOWANIE

	2021	2022	2023	2024
I. WYNIK FINANSOWY	651 995,82	445 000,00	250 000,00	180 000,00
II. MAJĄTEK TRWAŁY	27 723 960,76	28 671 000,00	31 967 000,00	33 665 000,00
III. KAPITAŁ WŁASNY	26 403 291,02	26 848 290,00	27 098 290,00	27 153 290,00
IV. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE:				
I. Wskaźniki zyskowności				
1) wskaźnik zyskowności netto	0,77%	0,51%	0,27%	0,19%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,83%	0,26%	0,11%	0,07%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	1,24%	0,82%	0,45%	0,31%
II. Wskaźniki płynności				
1) wskaźnik bieżącej płynności	1,98	1,88	1,79	1,73
2) wskaźnik szybkiej płynności	1,84	1,73	1,64	1,59
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi				
1) wskaźnik rotacji należności	34	38	38	39
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	25	28	28	28
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki				
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	27,62%	27,55%	27,10%	27,40%
2) wskaźnik wypłacalności	0,57	0,55	0,57	0,60
V. OCENA ŁĄCZNA PKT	62	62	66	68

W wyniku analizy wskaźników, przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano od 62 do 68 punktów (maksymalna ilość punktów możliwa do uzyskania to 70), co świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

III. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finasową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zrowotnej Zespołu Zakładów w Makowie Mazowieckim.

Prognoza przychodów i kosztów SPZOZ ZZ w latach 2022-2024 nadal jest trudna do przewidywania ponieważ brak jest silnych, stabilnych elementów na jakich można by ją oprzeć. Otoczenie w jakim od 2020 roku znalazł się nie tylko SPZOZ-ZZ ale i cały kraj z pewnością było nieprzewidywalne. Poniżej przeanalizowano najistotniejsze zdarzenia wpływające na funkcjonowanie Zakładu latach 2022-2024.

1. Ogólnoświatowa pandemia wirusa SARS-COV- 2 oraz niestabilność geopolityczna

To co wydarzyło się w roku 2020, początkowo w Chinach, a następnie w Europie jak i na praktycznie całym świecie z pewnością zmieniło warunki w jakich funkcjonują społeczeństwa i gospodarki Świata. Epidemiczny problem koronawirusa wpłynął w aspekcie gospodarczym na podmioty ochrony zdrowia w sposób wielokierunkowy. Po pierwsze z uwagi na dominującą rolę Chin jako „fabryki świata” z początkiem roku można było zaobserwować rwanie się łańcucha dostaw sprzętu medycznego, urządzeń oraz w szczególności materiałów higienicznych i ochrony osobistej. Problemy wystąpiły również w obszarze medykamentów jak również środków odkażających. W wypadku tych ostatnich wynikało to raczej z zwiększonego zapotrzebowania niż braku dostaw z rynku azjatyckiego. Niestety kryzys ten obnażył ogrom skali uzależnienia gospodarek światowych od zaopatrzenia z jednego kierunku i można mieć jedynie nadzieję, że spowoduje on renesans rodzimych mocy wytwórczych. Z pewnością taka refleksja pojawiła się w wielu krajach choć trudno powiedzieć czy da się wdrożyć proces naprawczy ponieważ wiele kompetencji w zakresie chociażby produkcji urządzeń medycznych zanikło. Drugim również niezwykle ważnym czynnikiem będzie problem kosztów rodzimej produkcji, które będą oczywiście znacznie wyższe. W tym miejscu nawiązując do sytuacji SPZOZ-ZZ w Makowie Mazowieckim musimy stwierdzić, że poziom kosztów funkcjonowania zakładu w najbliższych 3 latach ulegnie znaczącemu podwyższeniu. Wspomniane już wcześniej materiały służące do ochrony osobistej zdrożały nawet w niektórych pozycjach kilka tysięcy procent a sprzęt i urządzenia medyczne kilkukrotnie. Po pierwszym szokowym wzroście nastąpiła korekta osiągając stanu równowagi jednak na poziomie zdecydowanie wyższym niż w okresie przedpandemicznym. Po roku trwania pandemii zauważyć należy, że nie mniej poważny wzrost nastąpił w kosztach pracy szczególnie personelu medycznego. Wzrost ten z pewnością jest trwałą tendencją ze względu na zwiększenie zapotrzebowania na usługi medyczne, a wspierany procesami starzenia się kadr.

Dodatkowym elementem silnie wpływającym na sektor stał się konflikt zbrojny za naszą wschodnią granicą. Konsekwencje w postaci fali migracyjnej ludności z terenów Ukrainy w większości matek z dziećmi będą ogromnym wyzwaniem dla naszego systemu ochrony zdrowia. Przybywający uchodźcy to dodatkowo kilka procent więcej beneficjentów systemu, który i tak był w wielu obszarach

niewydolny. Dodatkowym problemem jest również profil epidemiologiczny napływającej ludności, który powoduje konieczność powrotu do walki z chorobami jakie w naszej populacji występują marginalnie.

Reasumując należy stwierdzić, że założony w przedmiotowym dokumencie szacunek kosztów i przychodów może w rzeczywistości odbiegać od tych założeń w stopniu znacznym.

2. Reforma systemu opieki zdrowotnej.

Opisany powyżej problem pandemiczny będzie z pewnością w momencie opanowania sytuacji źródłem modyfikacji obecnego kształtu ochrony zdrowia finansowanej ze środków publicznych. Wprowadzenie Systemu Podstawowego Zabezpieczenia Szpitalnego (SPZSZ) generalnie wpłynęło pozytywnie na warunki funkcjonowania szpitala w Makowie Mazowieckim (szczególnie w okresie początkowym). Zgodnie z uchwaloną ustawą podstawowa działalność SPZOZ-ZZ jest finansowana w formie ryczałtu i dało to pewność finansowania w perspektywie czteroletniej. Jest to oczywiście korzystne dla funkcjonowania zakładu i pozwala w sposób racjonalny podejmować decyzje inwestycyjne. Wykonanie planu w roku 2021 było niższe i nie przekroczyło 100%. Sytuacja ta była wynikiem czynników niezależnych od placówki (polecenia MZ ograniczenia lub wstrzymania zabiegów planowych, strach pacjentów przed zakażeniem Sars Cov-2) i obecnie nie rodzi konsekwencji po stronie przychodów. Finansowanie zostało przedłużone na niezmiennym poziomie do końca 2021 roku. Jaka będzie przyszłość trudno wyrokować ponieważ pojawiają się informacje o planowanej głębokiej reformie systemu opieki zdrowotnej, a szczególnie szpitalnictwa. Jednocześnie pomimo świadomości szalejącej inflacji oraz stale rosnących kosztów pracy brak w zapowiedzianych zmianach mechanizmu rekompensującego wzrost kosztów działalności szpitali.

Generalnie nadal w naszych założeniach szacujemy ostrożnie, iż wdrażana reforma nie przyniesie zmniejszenia finansowania świadczeń zdrowotnych realizowanych w SPZOZ-ZZ w Makowie Mazowieckim. Prognoza ta jest jednak obarczona znacznym poza ryzykami opisywanymi w poprzednich raportach dodatkowym ryzykiem wynikającym z nadchodzącej recesji gospodarczej będącej skutkiem pandemi koronawirusa.

3. Zmiana wyceny świadczeń.

Opisywane w poprzednich punktach wzrastające koszty funkcjonowania podmiotów ochrony zdrowia powinny znaleźć odzwierciedlenie w wycenach procedur medycznych. Obecnie jednak z pomimo świadomości rosnącego poziomu kosztów funkcjonowania sektora nie tylko brak jest wzrostu wyceny świadczeń ale co gorsze występują obniżki tych wycen. Dodatkowo od II kwartału 2022 wygaszono

finansowanie wszelkich dodatków wprowadzonych w ramach walki z pandemią Covid co spowoduje obniżenie poziomu finansowania świadczeń o minimum 3-4 procent. O ile krótkotrwale podmioty mogą taki stan przetrwać o tyle w dłuższej perspektywie doprowadzi to do ekonomicznej zapaści SPZOZ-y, których większość jest już obecnie na granicy utraty płynności finansowej.

4. Postępowania sądowe i odszkodowawcze.

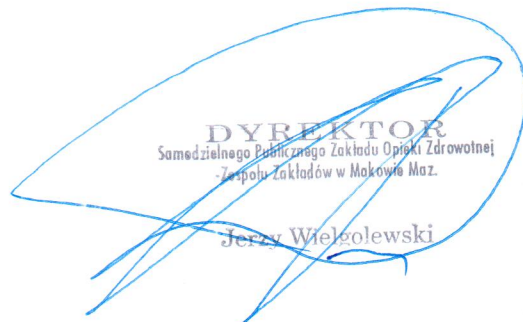
Dużym ryzykiem na przyszłość są rosnące roszczenia odszkodowawcze ze strony pacjentów. Proces nasilenia roszczeniowości obserwowany jest w całym kraju i może to stanowić duży problem w przyszłości. Niestety obecnie Ministerstwo Zdrowia porzuciło prace nad utworzeniem centralnego funduszu odszkodowawczego oraz wprowadzeniem limitu roszczeń. Jest to z punktu widzenia świadczeniodawców błąd, ponieważ dzisiejsze orzecznictwo sądowe ustala odszkodowania przekraczające granicę wydolności systemu. Brak działań w celu ograniczenia wysokości roszczeń spowoduje lawinowy wzrost kosztów udzielania świadczeń medycznych. Dodatkowe ryzyko roszczeniowe wynika również z opisywanej wcześniej epidemii koronawirusa. Ryzyko zarażenia w podmiotach leczniczych jest znaczące, a nawet badanie wstępne(przed przyjęciem do szpitala) nie zlikwiduje ryzyka wystąpienia wieloosobowego ogniska zakażenia wśród pacjentów i personelu. Obecnie nikt nie skarży szpitali, w których te zakażenia się rozprzestrzeniły ale jest to tylko kwestią czasu.

5. Problemy w spełnieniu wymogów formalnych NFZ.

Świadczeniodawcy publiczni poza sferą niedoboru finansowego borykają się z szeregiem braków w obszarze personelu i infrastruktury.

- Personel - obowiązujące przepisy prawne nakładają obowiązek zapewnienia minimalnej obsady personelu medycznego w placówkach świadczących usługi w ramach NFZ. Problemem jest to, że wymogi przepisów prawnych nie są w żaden sposób skorelowane z rynkiem edukacyjnym. Mamy coraz większe trudności w pozyskaniu nowych lekarzy i pielęgniarek szczególnie posiadających kwalifikacje specjalistyczne. Problemy nie dotyczą jedynie SPZOZ-ZZ w Makowie Mazowieckim ale całego kraju, jednakże mają one większe nasilenie w ośrodkach funkcjonujących w małych miastach. Pewnym jasnym punktem jaki pojawił się wraz z konfliktem zbrojnym w Ukrainie są przepisy jakie zostały wprowadzone w kwietniu 2022 pozwalające na zatrudnianie personelu medycznego z Ukrainy. Obecnie SPZOZ w Makowie zatrudnił już 4 takich pracowników, a trwają procedury zatrudniania kolejnych.
- Infrastruktura - analogicznie również w zakresie wyposażenia technicznego rosną wymagania ze strony płatnika. Wychodząc naprzeciw tym wyzwaniom SPZOZ-ZZ w Makowie

Mazowieckim pozyskuje dofinansowanie modernizacji budynku i sprzętu szpitala. Projekty te są jednak wektorem zwiększonych wydatków inwestycyjnych co pogarsza wskaźniki finansowe zakładu.


DYREKTOR
Samsdzielonego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
Zespołu Zakładów w Makowie Maz.
Jerzy Wieletolewski