

SAMODZIELNY PUBLICZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Łukowie
ul. dr. Andrzeja Rogalińskiego 3
21-400 Łuków
fax 25 798 2603 000306472

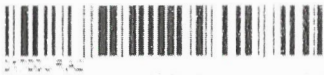
SPZOZ.DEF.0702.11.25.ACM

Starostwo Powiatowe w Łukowie
Piłsudskiego 17, 21-400 Łuków

6749/25/RK

Wpłynęło dn. 30-05-2025

Przyjęto przez: Monika Pietyka



21000 842

*PRs
+ BRP (mak. we lryk)
akceptacja Zespołu
04.06.2025
DM*

*Bard
30.05.2025*

Łuków, 29 maja 2025 r.

STAROSTWO POWIATOWE w Łukowie Biuro Rady Powiatu	
dnia	2025 -06- 0 4
wpłynęło	
L.dz.	podpis <i>[signature]</i>

Starostwo Powiatowe w Łukowie

ul. Piłsudskiego 17

21-400 Łuków

Na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 450), Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie przesyła w załączeniu Raport z oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok wraz z prognozą na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2025-2027.

DYREKTOR
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Łukowie

lek. med. Mariusz Furlepa



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W ŁUKOWIE
SPORZĄDZONY NA PODSTAWIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2024

ŁUKÓW, MAJ 2025R.

WPROWADZENIE

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie w 2024 roku realizował zadania wynikające z przyjętego planu finansowego oraz planu inwestycji i zakupów środków trwałych. Sytuacja SPZOZ w Łukowie w znacznym stopniu uzależniona jest od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Najistotniejszym problemem są niewystarczające środki pochodzące z umów zawieranych z NFZ na funkcjonowanie systemu ochrony zdrowia. Za 2024 rok SPZOZ odnotował stratę w kwocie 10.519.906,90 zł. Środki pozyskane przez Szpital z NFZ za udzielone świadczenia zdrowotne nie zapewniły odpowiedniego poziomu finansowania, w pełni zabezpieczającego konieczne do poniesienia w związku z ich realizacją koszty, których większość stanowią koszty wynagrodzeń, ubezpieczeń społecznych oraz zawartych umów cywilnoprawnych na podwykonawstwo medyczne. Nie bez znaczenia była również zła sytuacja na poziomie makroekonomicznym, wysoka inflacja oraz wprowadzony przez ustawodawcę wzrost minimalnego wynagrodzenia pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz wzrost wynagrodzenia minimalnego.

Zapisy art. 53 Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej stanowią, że w terminie do dnia 31 maja każdego roku, kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, zobowiązany jest do sporządzania i przekazywania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Raport ten opracowany jest na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i musi zawierać w szczególności:

- 1) Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy,
- 2) Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń,
- 3) Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ.

Sporządzony raport stanowi podstawę dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki przez podmiot tworzący. Analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy i prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych. Wskaźniki te, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny określone zostały w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017r., poz.832) i zostały podzielone na:

- ✓ Wskaźniki zyskowności, w tym: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej i zyskowności aktywów,
- ✓ Wskaźniki płynności, w tym: bieżącej płynności i szybkiej płynności,
- ✓ Wskaźniki efektywności, w tym: rotacji należności, rotacji zobowiązań,
- ✓ Wskaźniki zadłużenia, w tym: zadłużenia aktywów, wypłacalności.

ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W ŁUKOWIE ZA 2024 ROK

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie jest podmiotem wykonującym działalność leczniczą niebędącym przedsiębiorcą, działającym na podstawie obowiązujących aktów prawnych. SPZOZ prowadzi działalność związaną z udzielaniem świadczeń zdrowotnych, polegających na zachowaniu i ratowaniu zdrowia i życia, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz podejmowaniem innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonania.

Szpital realizował w 2024 roku sprzedaż usług w następujących obszarach:

- ✓ usługi medyczne w ramach kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia, obejmujące usługi oddziałów i poradni specjalistycznych w zakresie objętym ryczałtem, świadczenia odrębnie finansowane, działalność oddziału ratunkowego, zabiegi rehabilitacyjne, leczenie psychiatryczne, ratownictwo medyczne i programy lekowe oraz nocną i świąteczną opiekę medyczną. Przychody z realizacji umów z NFZ stanowią 93,7% ogółu przychodów,
- ✓ usługi medyczne na rzecz innych podmiotów medycznych oraz dla pacjentów indywidualnych- 1,5% ogółu przychodów,
- ✓ usługi niemedyce (m.in. najem pomieszczeń, usługi prosektoryjne, usługi sterylizacji) – 0,5% wartości przychodów,
- ✓ pozostałe przychody stanowią 4,3% (to m.in. dofinansowanie wynagrodzeń lekarzy rezydentów i stażystów, dofinansowanie z PFRON-u wynagrodzeń z pochodnymi zatrudnionych pracowników niepełnosprawnych, rozliczenie dotacji równoległe do naliczanej amortyzacji, otrzymane darowizny rzeczowe...).

Struktura sprzedaży wskazuje, że posiadany przez Szpital potencjał wykonywanych usług medycznych jest niemal w całości absorbowany przez usługi wykonywane na rzecz pacjentów, dla których świadczenia realizowane są w ramach umów z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Przychody ogółem wzrosły w roku 2024 w stosunku do roku 2023 o 21.589.711,25 zł przy wzroście kosztów o 15.831.838,22zł. Najwięcej wzrosły wynagrodzenia (wszystkie formy) z pochodnymi bo o 11.422.458,32 zł.

W zakresie kosztów zaobserwowano duży wzrost nakładów na materiały niemedyce- 429.679,98zł (34,8%) oraz materiały medyczne- 798.533,11zł (7,3%). Na zakup usług obcych w 2024 roku przeznaczono 46.484.699,24 zł tj. o blisko 6.900.000 zł więcej niż w roku poprzednim (znacząco wzrosły koszty usług medycznych z tytułu podwykonawstwa medycznego (kontrakty), wzrosły również koszty usługi żywienia pacjentów, koszty najmu bielizny szpitalnej a także koszty napraw, przeglądów i konserwacji zarówno sprzętu i urządzeń medycznych jak też niemedyce).

W strukturze kosztów największy udział mają koszty osobowe (wynagrodzenia z pochodnymi), które stanowią 61,5% kosztów ogółem. Znaczący udział wykazują również usługi obce (23,6% kosztów ogółem), gdzie dominującą pozycją jest podwykonawstwo medyczne- kontrakty na usługi lekarskie, pielęgniarskie, ratownicze oraz radiologów. Kontrakty stanowią 18,3% kosztów funkcjonowania placówki. Podsumowując koszty zatrudnienia to należy zauważyć, że wszystkie jego formy wraz z pochodnymi są na poziomie 80% kosztów ogółem, a w odniesieniu do sumy przychodów z NFZ stanowią ponad 89% ich wartości.

Koszty materiałów i energii oscylują na poziomie 8,9% kosztów ogółem. Duży udział w tej grupie kosztów mają: leki, odczynniki do badań, sprzęt jednorazowy- 10.121.970 zł (blisko 1,5 mln zł więcej niż w roku poprzedzającym), energia elektryczna i energia ciepła- 3.734.655,53 zł.

Pozostałe koszty operacyjne to przede wszystkim koszty ubezpieczeń majątkowych oraz ubezpieczeń Odpowiedzialności Cywilnej ogólnej i podmiotu leczniczego, ponadto podatek od nieruchomości a także opłaty za zagospodarowanie odpadami- 0,5% ogółu poniesionych kosztów w roku 2024.

Koszty finansowe 1,3%- odsetki od kredytów i pożyczek, prowizja z tytułu udzielonych pożyczek, opłata prolongacyjna (układ ratalny ZUS)

Pomimo trudnej sytuacji, Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie, w 2024 roku zrealizował szereg inwestycji w celu dostosowania infrastruktury do obowiązujących przepisów jak również dla poprawy warunków i bezpieczeństwa dla pacjentów i pracującego personelu. Były to zadania inwestycyjne oraz zakupy środków trwałych, które w dużej części zostały sfinansowane z środków zewnętrznych.

Inwestycje i zakupy środków trwałych zrealizowane w 2024 r.

1. Termomodernizacja budynku POZ w Serokomli $\Rightarrow$ 5 000,00 zł $\rightarrow$ w ramach zadania zaktualizowano dokumentację projektową.
2. Termomodernizacja budynku Przychodni Specjalistycznych i administracji Szpitala $\Rightarrow$ 3 000,00 zł, w ramach zadania opracowano kosztorys inwestorski.
3. Przebudowa i dostosowanie pomieszczeń dla potrzeb funkcjonowania Pododdziału Urazowo-Ortopedycznego $\Rightarrow$ 1 081 100,00 zł, w tym:

- dofinansowanie na realizację zadania z dotacji Powiatu Łukowskiego i jednostek samorządu terytorialnego Powiatu Łukowskiego $\rightarrow$ 1 050 000,00 zł;
- wkład własny SPZOZ $\rightarrow$ 31 100,00 zł.

W ramach zadania opracowano dokumentację projektową i wykonano roboty budowlane.

4. Przebudowa, modernizacja oraz doposażenie Szpitalnego Oddziału Ratunkowego i pracowni diagnostycznych $\Rightarrow$ 2 099 610,00 zł, w tym:
- dofinansowanie z dotacji Ministerstwa Zdrowia $\rightarrow$ 2 011 050,00 zł;
 - wkład własny SPZOZ $\rightarrow$ 88 560,00 zł.

W ramach zadania opracowano projekt budowlano-wykonawczy w zakresie przebudowy Pracowni RTG i wykonano roboty budowlane.

5. Zakup sprzętu medycznego $\Rightarrow$ 3 002 656,05 zł, w tym między innymi:
 - 1) sprzęt medyczny w ramach zadania „Przebudowa, modernizacja oraz doposażenie Szpitalnego Oddziału Ratunkowego i pracowni diagnostycznych” $\rightarrow$ 2 896 292,94 zł, finansowane z dotacji Ministerstwa Zdrowia;
 - 2) resektoskop z optyką $\rightarrow$ 35 572,75 zł, w tym:
 - środki z funduszu prewencyjnego PZU $\rightarrow$ 35 000,00 zł,
 - środki własne $\rightarrow$ 572,75 zł;
 - 3) głowica USG $\rightarrow$ 24 840,00 zł;
 - 4) system sterujący próbą wysiłkową $\rightarrow$ 16 092,00 zł

6. Zakup mebli medycznych $\Rightarrow$ 61 780,44 zł, finansowane z dotacji Ministerstwa Zdrowia.
 7. Zakup sprzętu informatycznego $\Rightarrow$ 348 277,57 zł, w tym między innymi:
 - 1) zestawy komputerowe z urządzeniami peryferyjnymi $\rightarrow$ 229 441,12 zł;
 - 2) oprogramowanie $\rightarrow$ 18 468,45 zł;
 - 3) sprzęt informatyczny w ramach zadania „Przebudowa, modernizacja oraz doposażenie Szpitalnego Oddziału Ratunkowego i pracowni diagnostycznych” $\rightarrow$ 100 368,00 zł, finansowane z dotacji Ministerstwa Zdrowia.
 8. Zakup pozostałych środków trwałych $\Rightarrow$ 84 708,75 zł, w tym między innymi:
 - 1) klimatyzatory $\rightarrow$ 42 558,00 zł;
 - 2) kserokopiarka $\rightarrow$ 18 200,00 zł;
 - 3) atlas do ćwiczeń $\rightarrow$ 6 200,00 zł, finansowane z dotacji Gminy Łuków- 6 000,00zł;
 - 4) pralko-suszarka $\rightarrow$ 4 298,00 zł.
- Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie w 2024 roku wydatkował, na inwestycje oraz zakup środków trwałych, ogółem kwotę **6 686 132,81 zł**, w tym **6 160 491,38 zł** ze źródeł zewnętrznych.

Struktura finansowania przedstawia się następująco:

- $\Rightarrow$ dotacja Ministerstwa Zdrowia $\rightarrow$ 5 055 274,06 zł (75,82 % całości nakładów na inwestycje oraz zakup środków trwałych),
 - $\Rightarrow$ dotacje Powiatu Łukowskiego i jednostek samorządu terytorialnego Powiatu Łukowskiego $\rightarrow$ 1 050 000,00 zł (15,71 %),
 - $\Rightarrow$ środki z funduszu prewencyjnego PZU $\rightarrow$ 35 000,00 zł (0,52 %),
 - $\Rightarrow$ dotacja Gminy Łuków $\rightarrow$ 6 000,00 zł (0,09 %).
- Ze środków własnych SPZOZ sfinansował inwestycje oraz zakup środków trwałych w kwocie **525 641,43 zł**, co stanowi 7,86 % nakładów ogółem na ten cel.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA

Gospodarka finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie jest prowadzona na zasadach określonych w ustawie o rachunkowości oraz w ustawie o działalności leczniczej.

Analizą objęto dane finansowe wynikające z bilansu i rachunku zysków i strat oraz wskaźników finansowych oszacowanych na podstawie tych sprawozdań.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie z w/w rozporządzeniem. Przyjęto cztery obszary analizy:

1. Wskaźniki zyskowności:
 - a) wskaźnik zyskowności netto (%),
 - b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%),
 - c) wskaźnik zyskowności aktywów (%).
2. Wskaźniki płynności:
 - a) wskaźnik bieżącej płynności,
 - b) wskaźnik szybkiej płynności.

3. Wskaźniki efektywności:
 - a) wskaźnik rotacji należności (w dniach),
 - b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach).
4. Wskaźniki zadłużenia:
 - a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%),
 - b) wskaźnik wypłacalności .

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność prowadzonej działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty. Ogólnie można określić, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Szpitale publiczne są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych poprzez dostosowywanie struktury działalności do bieżących potrzeb społecznych, poprawę jakości realizowanych usług przy jednoczesnym podejmowaniu działań zmierzających do bilansowania się prowadzonej działalności.

1. Wskaźnik zyskowności netto (%)

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem-koszty ogółem podmiotu. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. W przypadku szpitali wskaźnik zyskowności netto wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Zyskowność netto w całym analizowanym okresie wykazuje wartość ujemną co oznacza, że Jednostka na swojej działalności generuje stratę. Maksymalna liczba punktów do uzyskania według rozporządzenia wynosi 5 punktów, Szpital uzyskał 0 pkt.

2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. W 2024 roku wskaźnik ten wynosi minus 0,04 uzyskując ocenę 0 pkt. Wartość wskaźnika wskazuje, że działalność operacyjna przyniosła stratę. Podobnie sytuacja wygląda w prognozowanych latach 2025-2026 –Jednostka uzyskuje 0 pkt. Szacuje się, że od roku 2027 Szpital będzie osiągał dodatni wynik z działalności operacyjnej, tym samym uzyskując 3 pkt.

3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu. Poziom wskaźnika zyskowności aktywów w badanym okresie jest ujemny. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Szpital nie generuje zysku. Ocena 0 pkt.

Wskaźniki płynności

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

1. Wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe, daje ogólny pogląd na płynność finansową jednostki. Wzrost wartości wskaźnika bieżącej płynności wskazuje na poprawę zdolności jednostki do regulowania bieżących zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźnika obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika. Wskaźnik za 2024 rok wynosi 0,46 i jest na bardzo niskim poziomie, co świadczy o utracie płynności finansowej. Modelowy poziom wskaźnika jest na poziomie 2. Teoretycznie, im wyższa wartość tego wskaźnika, tym lepsza sytuacja wierzycieli. Aktywa obrotowe pokrywają w 46% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe.

2. Wskaźnik szybkiej płynności

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Przy obliczaniu wskaźnika nie są brane pod uwagę zapasy, które w przypadku szpitala nie są składnikiem płynnym. W zasadzie wskaźnik powinien mieć wartość co najmniej 1. Wyliczony za 2024 rok wynosi 0,43. Środki pieniężne i należności pokrywają w 43% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe.

Ocena punktowa wskaźników płynności kształtuje się na poziomie 0 punktów przy 25 możliwych do uzyskania.

Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę lub- w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności- określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. W związku z tym wskaźnik ten powinien być możliwie najniższy. Wskaźnik SPZOZ w 2024 roku wynosi 30,81 (3 punkty-maksymalna ilość), czyli Szpital oczekiwał 30,81 dni na uzyskanie należności od kontrahentów.

Prawidłowa ocena wskaźnika wymaga jednakże dodatkowej analizy struktury należności. W przypadku samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej głównym płatnikiem należności jest Narodowy Fundusz Zdrowia.

2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach zakładu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań Szpitala za 2024 rok wynosi 15,13 z oceną 7 punktów (wartość maksymalna). Wskaźnik informuje, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli zakładu z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 15,13 dni. Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności. Oznaczałoby to, że środki ze sprzedaży wpływają przed terminem regulowania zobowiązań.

Ocena punktowa wskaźników efektywności kształtuje się na maksymalnym, możliwym do uzyskania poziomie 10 punktów.

Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu w dużej mierze zależy od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów jednostki. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową jednostki. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotnie znaczenie w przypadku ubiegania się o kredyt. Niska wartość tego wskaźnika, świadczy o małym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł własnych. Wysoki wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o dużym ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że Szpital może utracić zdolność do zwrotu długów. Wskaźnik zadłużenia aktywów Szpitala w Łukowie w 2024 roku wynosi 80,04%, uzyskując ocenę 0 punktów (maksymalna ilość 10). Nie bez wpływu na tak wysoki wskaźnik pozostaje fakt rosnących z roku na rok rezerw na zobowiązania z tytułu przyszłych świadczeń pracowniczych, na co z kolei przekładają się wciąż rosnące koszty wynagrodzeń.

2. Wskaźnik wypłacalności

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wskaźnik wypłacalności SPZOZ w Łukowie wynosi minus 3,62 z oceną 0 punktów. Taki poziom wskaźnika pokazuje, na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia-punktacja wyniosła 0 pkt. na 20 możliwych do uzyskania.

WNIOSKI

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 10 punktów (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 14,3% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

Na ogólną sytuację finansową Szpitala w głównej mierze mają wpływ czynniki od niego niezależne. Wycena świadczeń przez NFZ nie jest zależna od SPZOZ, ale jest kształtowana jednostronnie przez płatnika świadczeń. Również wysokość kosztów osobowych jest kształtowana centralnie, wprowadzony ustawowy obowiązek podwyższania wynagrodzeń dla pracowników zatrudnionych w jednostkach medycznych, są także ogólnie określone minimalne normy zatrudnienia personelu medycznego. Brak jest stabilnych rozwiązań w zakresie wysokości wynagrodzeń pracowników ochrony zdrowia, rozszerzane są grupy pracowników uprawnionych do podwyżek, odnotowuje się coroczny wzrost wynagrodzenia minimalnego, trudności w pozyskaniu kadry medycznej wpływają na kształtowanie się płac na nieadekwatnie wysokim poziomie. Podejmowane są działania naprawcze optymalizujące koszty. Szpital realizując zadania niejednokrotnie prowadzi działalność nierentowną. Często wypracowane przychody nawet przy stuprocentowym wykonaniu kontraktu nie są wystarczające na pokrycie kosztów wynagrodzeń z pochodnymi zatrudnionego personelu. Ponadto należy podkreślić, że wprowadzone zmiany wyceny świadczeń zdrowotnych w żaden sposób nie pokrywają ogólnego wzrostu kosztów działalności leczniczej Zakładu związanych z bieżącą jego działalnością.

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE 2025-2027 WRAZ Z OPISEM ZAŁOŻEŃ.

Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 tej ustawy, który mówi, że „*Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania*”.

Dynamika zmian zachodzących w funkcjonowaniu publicznej służby zdrowia tj. zmiana wyceny świadczeń medycznych, czy też narzucone przepisami prawa podwyżki wynagrodzeń bez zapewnionej ich finansowania, może wpłynąć na zmianę prognoz na lata 2025-2027.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Prognozę finansową na kolejne trzy lata opracowano przyjmując jako podstawę założenia planu finansowego oraz planu inwestycji i zakupów środków trwałych na rok 2024 z uwzględnieniem zmian wynikających z bieżącej sytuacji i rozpoczętych przez Szpital działań optymalizujących koszty. W związku z problemami w zachowaniu płynności finansowej, postanawia się ograniczyć wszelkie zakupy środków trwałych do absolutnego minimum, niezbędnego do prawidłowego funkcjonowania poszczególnych komórek organizacyjnych. Realizowane są inwestycje i zakupy środków trwałych finansowane z środków zewnętrznych.

Założenia przyjęte do opracowanej prognozy nie uwzględniają ani po stronie przychodów, ani po stronie kosztów obowiązkowych od 1 lipca każdego roku podwyżek wynagrodzeń, zakładając zewnętrzne źródła finansowania przedmiotowych skutków przez NFZ. Obliczenia te na czas sporządzania raportu są obarczone dużym ryzykiem błędu, nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową Szpitala. Łukowski podmiot leczniczy, bardzo drastycznie odczuwa do dnia dzisiejszego, niesfinansowane w pełni przez płatnika systemowego podwyżki wynagrodzeń od 1 lipca 2022 roku, które wraz z upływem czasu przełożyły się na poważne problemy z zachowaniem płynności finansowej.

Prognozując przychody na lata 2025-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Szpitala z perspektywą uruchomienia pododdziału ortopedycznego i uzyskania kontraktu z NFZ w tym zakresie. Podstawą oszacowania przychodów są podpisane kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia z założeniem corocznego wzrostu średnio o 9%, z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Szpitalu, skorygowane do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Prognoza pozostałych przychodów została opracowana na podstawie zawartych umów oraz założono wzrost ilości świadczeń w zakresie diagnostyki, wykonywanych na rzecz niepublicznych podmiotów leczniczych oraz pacjentów indywidualnych. Plan pozostałych przychodów obejmuje dofinansowanie wynagrodzeń lekarzy rezydentów, a nadto głównie wartość odpisów amortyzacyjnych od aktywów trwałych zakupionych przy współudziale dotacji i dofinansowań, otrzymywane darowizny leków i sprzętu oraz refundacje wynagrodzeń pracowników z orzeczoną grupą niepełnosprawności. Zmiany w kolejnych latach następują jako efekt wzrostu przychodów z tytułu odpisów amortyzacyjnych od środków z dofinansowań.

Koszty zostały zaplanowane w oparciu o zawarte umowy z uwzględnieniem wzrostu cen dóbr oraz usług.

Przy szacowaniu kosztów na kolejne lata wzięto pod uwagę następujące czynniki:

- ✓ prognozowany dalszy wzrost cen: paliw, leków, sprzętu jednorazowego użytku i drobnego sprzętu medycznego,
- ✓ prognozowany dalszy wzrost kosztów usług odbioru i utylizacji odpadów medycznych, usług prania bielizny szpitalnej, wyżywienia pacjentów,
- ✓ zmiana poziomu amortyzacji, związana bezpośrednio z ograniczeniem inwestycji i zakupu środków trwałych,
- ✓ realizacja projektów jest uzależniona od pozyskania finansowania zewnętrznego, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się równoważyć wpływy i koszty i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na wynik finansowy i efekt obliczeń,
- ✓ zaplanowano koszty finansowe w postaci odsetek od kredytu w rachunku bieżącym, pożyczki odnawialnej oraz pożyczek długoterminowych.

Prognozuje się, iż w okresie od 2025 do 2027 roku wynik finansowy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie, będzie ujemny i w przypadku braku systemowych rozwiązań w zakresie bardzo złej sytuacji finansowej szpitali powiatowych, strata ta będzie na wysokim poziomie. Szpital mając nałożony ustawowy obowiązek udzielania świadczeń medycznych, nie ma możliwości konkurowania na rynku usług komercyjnych, a środki z NFZ nie wystarczają na pokrycie niezbędnych do poniesienia kosztów. Ze względu na to, że SPZOZ nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktycznie uzyskiwane w kolejnych latach będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano: w roku 2025-10 pkt., 2026-10 pkt. i w roku 2027-13 pkt.

INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

Istotny wpływ na wynik finansowy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie ma:

- ✓ niestabilność rozwiązań prawnych dotyczących funkcjonowania i finansowania samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń zdrowotnych w znacznej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów,
- ✓ zbyt wysokie koszty funkcjonowania w stosunku do uzyskiwanych przychodów. Podmiot leczniczy ma obowiązek dokonania podwyższenia wynagrodzeń zasadniczych pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pracowników działalności podstawowej, których wynagrodzenie zasadnicze jest niższe od najniższego wynagrodzenia zasadniczego, ustalonego jako iloczyn współczynnika pracy określonego w załączniku do ustawy i kwoty przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym ustalenie. Podwyższenie minimalnego wynagrodzenia skutkuje pogorszeniem sytuacji finansowej bez zabezpieczania środków na ten cel,
- ✓ nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ,
- ✓ problem z niedoborem kadry. Konsekwencją niskiej dostępności personelu medycznego, w szczególności lekarzy specjalistów, jest wywierana na Zakład presja płacowa. Rosnące wynagrodzenia wraz pochodnymi z kolei przedkładają się wprost na wzrost kosztów funkcjonowania Szpitala,
- ✓ w kontekście wyniku finansowego, jak również płynności finansowej kluczowym dla Szpitala był i jest systematycznie rosnący poziom cen dóbr i usług, który w przypadku naszej Jednostki, szczególnie odczuwalny jest w przypadku umów zakresie zewnętrznej obsługi, tj. żywienie chorych, utylizacja odpadów medycznych, ochrona mienia czy podwykonawstwo medyczne,
- ✓ wdrożenie nowych regulacji dotyczących np. Krajowego Systemu e-Faktur, JPK Księgi Rachunkowe i JPK CIT może wiązać się ze wzrostem kosztów w zakresie rozwiązań informatycznych.

PODSUMOWANIE

Podstawową działalnością samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie, w sposób ciągły i trwały, potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez Państwo świadczeń zdrowotnych.

Celem Szpitala jest równoważenie kosztów przychodami, jest to jednak coraz trudniejsze ze względu na wzrost cen usług i materiałów, jak również ze względu na wzrost wynagrodzeń personelu. Trudno jest przewidzieć i oszacować z wyprzedzeniem sytuację związaną z podwyżkami wynagrodzeń wszystkich grup pracowników. Ustanawiane podwyżki płac dla

grup medycznych nie są finansowane w całości i wymagają dopłat z środków własnych. Konstrukcja finansowania podwyżek oparta na wycenie punktowej za udzielane świadczenia medyczne jest uzależniona od poziomu wykonania kontraktu, a koszty wynagrodzeń są kosztami stałymi, co stwarza duże niebezpieczeństwo wypracowywania niewystarczającej ilości środków finansowych potrzebnych na pokrycie zobowiązań. Ustawowy wzrost płac w służbie zdrowia, wzrost płacy minimalnej wywierają presję na podnoszenie płac powyżej tej granicy, ponieważ zmniejsza się różnica do wynagrodzeń pracowników o wyższych kwalifikacjach i większym stażu pracy. Dużym utrudnieniem w funkcjonowaniu Szpitala jest olbrzymi niedobór kadry medycznej. W związku z wysoką inflacją z roku na rok wszystkie koszty bieżące utrzymania Szpitala, takie jak media, usługi, materiały, leki oraz wynagrodzenia i pochodne z nimi związane -systematycznie wzrastają. Szpital dysponuje coraz większą bazą sprzętową, która wymaga regularnego serwisowania i kosztów z tym związanych. Ze wzrostem ponoszonych kosztów nie jest skorelowany wzrost przychodów - wycena np. świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień przez Narodowy Fundusz Zdrowia od wielu lat pozostaje na tym samym, niedoszacowanym poziomie. W podobnej sytuacji są też inne obszary jak np. ginekologia. Czynniki te w ogromny sposób przyczyniają się do generowania strat przez Szpital.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie na bieżąco analizuje swoją sytuację finansową i przykłada wiele starań, aby równoważyć swoje koszty przychodami. Jednakże, nie bez znaczenia pozostaje obowiązek wynikający z ustawy o rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych. Naliczone z tego tytułu rezerwy istotnie wpływają na wynik finansowy Szpitala.

Przedstawiona prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027 została sporządzona w oparciu o analizy bieżących warunków funkcjonowania SPZOZ, jednakże jest ona obarczona ryzykiem przeszacowania lub niedoszacowania planowanych wielkości.

Uwzględniając powyższe założenia, zaprognozowano ujemny wynik finansowy we wszystkich okresach planistycznych. Negatywny wpływ na prognozowane dane, przede wszystkim ma ustalenie wycen przez monopolistycznego Płatnika, które nie uwzględniają w pełni kosztów udzielanych świadczeń medycznych. Pomimo podejmowanych przez Szpital działań, zmierzających do optymalizacji kosztów, niepokojącym jest fakt braku rozwiązań systemowych w zakresie poprawy sytuacji ekonomicznej szpitali powiatowych. Biorąc pod uwagę dalsze podwyżki wynagrodzeń dla pracowników medycznych i niemedycznych, sytuacja finansowo-ekonomiczna może ulec dalszemu pogorszeniu, w przypadku braku zapewnienia przez NFZ środków na pełne pokrycie tych kosztów.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024
prognoza na lata 2025-2027

oraz

1. Wskaźniki zyskowności						
1)	Wskaźnik zyskowności netto (%)					
wynik netto x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe						
Lp.	Składniki	2024	2025	2026	2027	
1	Wynik netto	-10 519 907	-10 029 226	-7 905 805	-3 201 643	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	180 025 398	196 227 684	213 888 175	232 068 670	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	
4	Pozostałe przychody operacyjne	8 176 156	8 200 000	8 250 000	8 300 000	
5	Przychody finansowe	13 378	10 000	2 000	2 000	
Wyniki		2024	2025	2026	2027	
		-0,06	-0,05	-0,04	-0,01	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 0,0%	0	0	0	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	3				
3	powyżej 2% do 4%	4				
4	powyżej 4%	5				

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)						
wynik z działalności operacyjnej x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne						
Lp.	Składniki	2024	2025	2026	2027	
1	Wynik z działalności operacyjnej	-7 980 728	-6 217 245	-3 476 215	1 148 983	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	180 025 398	196 227 684	213 888 175	232 068 670	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	
4	Pozostałe przychody operacyjne	8 176 156	8 200 000	8 250 000	8 300 000	
Wyniki		2024	2025	2026	2027	
		-0,04	-0,03	-0,02	0,00	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 0,0%	0	0	0	0	
2	od 0,0% do 3,0%	3				3
3	powyżej 3% do 5%	4				
4	powyżej 5%	5				

3)	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)					
Wynik netto x 100% Średni stan aktywów						
Lp.	Składniki	2024	2025	2026	2027	
1	Wynik netto	-10 519 907	-10 029 226	-7 905 805	-3 201 643	
2	Średni stan aktywów	89 167 739	92 446 716	91 090 350	84 539 637	
Wyniki		2024	2025	2026	2027	
		-0,12	-0,11	-0,09	-0,04	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 0,0%	0	0	0	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	3				
3	powyżej 2% do 4%	4				
4	powyżej 4%	5				

2. Wskaźniki płynności

1) Wskaźnik bieżącej płynności						
aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) zobowiązania kótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe						
Lp.	Składniki	2024	2025	2026	2027	
1	Aktwa obrotowe	21 474 827	21 700 090	20 940 306	21 918 663	
2	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0		
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe (czynne)	102 168	70 000	70 000	70 000	
4	Zobowiązania krótkoterminowe	41 417 353	41 393 980	48 193 980	52 287 960	
5	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	4 627 296	4 008 430	4 008 430	4 008 430	
Wyniki		2024	2025	2026	2027	
		0,46	0,48	0,40	0,39	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 0,60	0	0	0	0	0
2	od 0,60 do 1,00	4				
3	od 1,00 do 1,50	8				
4	powyżej 1,50 do 3,00	12				
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zob krótk. = 0	10				

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 któtkoterminowe						
Lp.	Składniki	2024	2025	2026	2027	
1	Aktdwa obrotowe	21 474 827	21 700 090	20 940 306	21 918 663	
2	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe	102 168	70 000	70 000	70 000	
4	Zapasy	1 688 735	1 500 000	1 500 000	1 500 000	
4	Zobowiązania krótkoterminowe	41 417 353	41 393 980	48 193 980	52 287 960	
5	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	4 627 296	4 008 430	4 008 430	4 008 430	
Wyniki 2024202520262027 0,430,440,370,36						
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 0,50	0	0	0	0	0
2	od 0,50 do 1,00	8				
3	od 1,00 do 2,50	13				
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterm. = 0	10				

3. Wskaźniki efektywności

1)	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)					
Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów						
Lp.	Składniki	2024	2025	2026	2027	
1	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług	15 156 561	16 584 185	17 195 000	17 735 000	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	180 025 398	196 227 684	213 888 175	232 068 670	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	
Wyniki		2024	2025	2026	2027	
		30,81	30,93	29,42	27,97	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 45 dni	3	3	3	3	3
2	od 45 dni do 60 dni	2				
3	od 61 dni do 90 dni	1				
4	powyżej 90 dni	0				

2)	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)					
Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów						
Lp.	Składniki	2024	2025	2026	2027	
1	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług	7 443 715	8 291 507	10 500 000	11 750 000	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	180 025 398	196 227 684	213 888 175	232 068 670	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	
Wyniki		2024	2025	2026	2027	
		15,13	15,47	17,97	18,53	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	do 60 dni	7	7	7	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4				
3	powyżej 90 dni	0				

4. Wskaźniki zadłużenia

1)	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)					
(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% Aktywa razem						
Lp.	Składniki	2024	2025	2026	2027	
1	Zobowiązania długoterminowe	12 266 360	31 872 380	27 478 400	23 084 420	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	41 417 353	41 393 980	48 193 980	52 287 960	
3	Rezerwy na zobowiązania	18 353 690	18 508 430	19 208 430	20 008 430	
4	Aktywa razem	90 003 189	94 890 243	87 290 458	81 788 815	
Wyniki		2024	2025	2026	2027	
		80,04	96,72	108,70	116,62	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	poniżej 40 %	10				
2	od 40 % do 60 %	8				
3	powyżej 60 % do 80 %	3				
4	powyżej 80 %	0	0	0	0	0

2) Wskaźnik wypłacalności						
(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) Fundusz własny						
Lp.	Składniki	2024	2025	2026	2027	
1	Zobowiązania długoterminowe	12 266 360	31 872 380	27 478 400	23 084 420	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	41 417 353	41 393 980	48 193 980	52 287 960	
3	Rezerwy na zobowiązania	18 353 690	18 508 430	19 208 430	20 008 430	
4	Fundusz własny	-19 897 643	-29 926 869	-37 832 674	-41 034 318	
Wyniki		2024	2025	2026	2027	
		- 3,62	- 3,07	- 2,51	- 2,32	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2024	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027
1	od 0,00 do 0,50	10				
2	od 0,51 do 1,00	8				
3	od 1,01 do 2,00	6				
4	od 2,01 do 4,00	4				
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	0	0	0	0

Wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024 oraz prognoza na lata 2025-2027

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024	Ocena	Wartość wskaźnika 2025	Ocena	Wartość wskaźnika 2026	Ocena	Wartość wskaźnika 2027	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,06	0	-0,05	0	-0,04	0	-0,01	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,04	0	-0,03	0	-0,02	0	0,00	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,12	0	-0,11	0	-0,09	0	-0,04	0
1. Razem:		0		0		0		3	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,46	0	0,48	0	0,40	0	0,39	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,43	0	0,44	0	0,37	0	0,36	0
2. Razem:		0		0		0		0	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,81	3	30,93	3	29,42	3	27,97	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15,13	7	15,47	7	17,97	7	18,53	7
3. Razem:		10		10		10		10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	80,04	0	96,72	0	108,70	0	116,62	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-3,62	0	-3,07	0	-2,51	0	-2,32	0
4. Razem:		0		0		0		0	
Łączna wartość punktów		10		10		10		13	