

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO  
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ**

**Podstawa prawna:** art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2016.0.1638 t.j)

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

1. Firma podmiotu leczniczego : samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:  
Zespół Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu – samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej
2. Siedziba: Wągrowiec
3. Adres: ul. Kościuszki 74, 62-100 Wągrowiec
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: tel. 067 26 81 500,  
fax 067 26 85 077, szpital@wagrowiec.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON: 000306638
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000053924
7. Numer wpisu w Rejestrze Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą: 000000015859
8. Przedmiotem działalności Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie :

Leczenie szpitalne – świadczenia udzielane w Oddziale:

- a) chorób wewnętrznych,
- b) dziecięcym,
- c) chirurgicznym wraz z blokiem operacyjnym,
- d) anestezjologii i intensywnej terapii,
- e) ginekologicznym,
- f) szpitalnym oddziale ratunkowym.

*[Podpis]*

- 2) Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w Zakładzie Opiekuńczo-Lecznym
- 3) Ambulatoryjna opieka specjalistyczna w zakresie:
  - a) chirurgii w Poradni Chirurgicznej,
  - b) ginekologii w Poradni Położniczo-Ginekologicznej,
  - c) pediatrii w Poradni Pediatricznej,
  - d) rehabilitacji medycznej w Poradni Rehabilitacyjnej,
  - e) zdrowia psychicznego w Poradni Zdrowia Psychicznego,
  - f) chirurgii i ginekologii w Gabinecie Zabiegowym,
  - g) medycyny pracy w Poradni Medycyny Pracy,
  - h) diagnostyki w Pracowni Tomografii Komputerowej oraz Pracowni Endoskopii
- 4) Podstawowa opieka zdrowotna
  - a) Nocna i świąteczna ambulatoryjna i wyjazdowa opieka lekarska i pielęgniarska,
  - b) Transport sanitarny w POZ
- 5) Państwowe Ratownictwo Medyczne
  - a) Zespół Ratownictwa Medycznego Specjalistyczny „S” z miejscem stacjonowania w Wągrowcu (od 01.10.2024 r. Zespół Ratownictwa Medycznego Podstawowy „P”)
  - b) Zespół Ratownictwa Medycznego Podstawowy „P” z miejscem stacjonowania w Wągrowcu,
  - c) Zespół Ratownictwa Medycznego Podstawowy „P” z miejscem stacjonowania w Gołańczy,
- 6) Szpitalny Oddział Ratunkowy

Zespół Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu jest podmiotem wykonującym działalność leczniczą niebędącym przedsiębiorcą, działającym na podstawie obowiązujących aktów prawnych.

Zespół Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu prowadzi działalność gospodarczą za zgodą organu założycielskiego oraz uczestniczy w kształceniu osób w zawodach medycznych. Rodzaj prowadzonej działalności jest zgodny ze Statutem Zespołu.

ZOZ w Wągrowcu jako szpital I poziomu PSZ (szpital powiatowy) 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.

Do podstawowych zadań Zakładu należy udzielanie świadczeń zdrowotnych ludności w zakresie: całodobowych świadczeń zdrowotnych szpitalnych, podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnych świadczeń specjalistycznych, pomocy doraźnej i ratownictwa medycznego, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, profilaktyki medycznej i promocji zdrowia oraz transportu medycznego.

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu, przygotowany został zgodnie z art. 53 a) ust 1 oraz 2 ustawy o działalności leczniczej na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

## **II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy 2024**

Analizę sytuacji ekonomiczno- finansowej za poprzedni rok obrotowy dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno - finansowych, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych, niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

## 1. Wskaźniki zyskowności

### **Opis wskaźnika:**

Wskaźnik zyskowności *netto* pokazuje udział wyniku netto jednostki w przychodach ogółem rozumianych jako przychody ze sprzedaży, przychody z pozostałej działalności operacyjnej oraz przychody finansowe.

### **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

| L.p. | Przedziały wartości  | Ocena | Wskaźnik<br>wyliczony | Ocena |
|------|----------------------|-------|-----------------------|-------|
| 1    | poniżej 0,0%         | 0     | 0,28%                 | 3     |
| 2    | od 0,0% do 2,0%      | 3     |                       |       |
| 3    | powyżej 2,0% do 4,0% | 4     |                       |       |
| 4    | powyżej 4,0%         | 5     |                       |       |

### **przyjęto założenia do obliczenia wskaźnika:**

- wynik netto = 186 152,00 zł

- przychody netto ze sprzedaży produktów = 62 033 187,64 zł

- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00 zł

|                                  |   |                 |
|----------------------------------|---|-----------------|
| - pozostałe przychody operacyjne | = | 4 790 172,98 zł |
| - przychody finansowe            | = | 33 865,85 zł    |

### **Wnioski:**

Wskaźnik zyskowności netto wynosi 0,28 %. Wskaźnik zyskowności uległ poprawie w stosunku do ubiegłego roku z uwagi na wypracowanie przez ZOZ za 2024 r. większego zysku niż w roku poprzednim.

### **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

### **Opis wskaźnika:**

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

| L.p. | Przedziały wartości | Ocena | Wskaźnik<br>wyliczony | Ocena |
|------|---------------------|-------|-----------------------|-------|
| 1    | poniżej 0,0%        | 0     | 0,61 %                | 3     |
| 2    | od 0,0% do 3,0%     | 3     |                       |       |

|   |                      |   |  |  |
|---|----------------------|---|--|--|
| 3 | powyżej 3,0% do 5,0% | 4 |  |  |
| 4 | powyżej 5,0%         | 5 |  |  |

**przyjęto założenia do obliczenia wskaźnika:**

|                                                     |   |                  |
|-----------------------------------------------------|---|------------------|
| - wynik na działalności operacyjnej                 | = | 409 968,69 zł    |
| - przychody netto ze sprzedaży produktów            | = | 62 033 187,64 zł |
| - przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | = | 0,00 zł          |
| - pozostałe przychody operacyjne                    | = | 4 790 172,98 zł  |

***Wnioski:***

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej osiągnął wartość dodatnią i wynosi 0,61%.

**3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =**

Wynik netto x 100%

---

Średni stan aktywów

Gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

**Opis wskaźnika:**

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.

| L.p. | Przedziały wartości  | Ocena | Wskaźnik<br>wyliczony | Ocena |
|------|----------------------|-------|-----------------------|-------|
| 1    | poniżej 0,0%         | 0     | 0,46 %                | 3     |
| 2    | od 0,0% do 2,0%      | 3     |                       |       |
| 3    | powyżej 2,0% do 4,0% | 4     |                       |       |
| 4    | powyżej 4,0%         | 5     |                       |       |

**przyjęto założenia:**

|                                                 |   |                  |
|-------------------------------------------------|---|------------------|
| - wynik netto                                   | = | 186 152,00 zł    |
| - aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego | = | 41 399 179,13 zł |
| - aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego    | = | 39 982 035,81 zł |
| - średni stan aktywów                           | = | 40 690 607,47 zł |

**Wnioski:**

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje, że szpital generuje 0,46% zysku z aktywów.

7  
J. Świr  
9/

## 2. Wskaźniki płynności

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

### **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

### **Opis wskaźnika:**

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

| L.p. | Przedziały wartości  | Ocena | Wskaźnik<br>wyliczony | Ocena |
|------|----------------------|-------|-----------------------|-------|
| 1    | poniżej 0,60         | 0     | 0,46                  | 0     |
| 2    | od 0,60 do 1,00      | 4     |                       |       |
| 3    | powyżej 1,00 do 1,50 | 8     |                       |       |
| 4    | powyżej 1,50 do 3,00 | 12    |                       |       |

|   |                                                             |    |  |  |
|---|-------------------------------------------------------------|----|--|--|
| 5 | Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł | 10 |  |  |
|---|-------------------------------------------------------------|----|--|--|

**przyjęto założenia:**

|                                                                                               |   |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------|
| - aktywa obrotowe                                                                             | = | 4 649 318,82 zł  |
| - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług,<br>o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy | = | 0,00 zł          |
| - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)                                         | = | 0,00 zł          |
| - zobowiązania krótkoterminowe                                                                | = | 10 037 941,46 zł |
| - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie<br>wymagalności powyżej 12 miesięcy         | = | 0,00 zł          |
| - rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe                                                     | = | 72 620,86 zł     |

***Wnioski:***

Wskaźnik bieżącej płynności Szpitala w Wągrowcu wynosi 0,46. Jest to nadal zbyt niska wartość wskaźnika, świadcząca o ograniczonej zdolności szpitala do terminowego regulowania zobowiązań.

***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

**Opis wskaźnika:**

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

| L.p. | Przedziały wartości                                         | Ocena | Wskaźnik<br>wyliczony | Ocena    |
|------|-------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|----------|
| 1    | poniżej 0,50                                                | 0     | <b>0,36</b>           | <b>0</b> |
| 2    | od 0,50 do 1,00                                             | 8     |                       |          |
| 3    | powyżej 1,00 do 2,50                                        | 13    |                       |          |
| 4    | powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł | 10    |                       |          |

**przyjęto założenia:**

- aktywa obrotowe = 4 649 318,82 zł

- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 0,00 zł

- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 0,00 zł

- zapasy = 1 002 507,00 zł

- zobowiązania krótkoterminowe = 10 037 941,46 zł

- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00 zł

- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 72 620,86 zł

*z. B. B. B.*

### **Wnioski:**

Poziom wskaźnika szybkiej płynności podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącego jest niski i wynosi 0,36, co świadczy o ograniczonej zdolności szpitala do regulowania zobowiązań krótkoterminowych.

### **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

Gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez dwa.

#### **Opis wskaźnika:**

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.

| L.p. | Przedziały wartości | Ocena | Wskaźnik<br>wyliczony | Ocena |
|------|---------------------|-------|-----------------------|-------|
| 1    | poniżej 45 dni      | 3     | 20                    | 3     |
| 2    | od 45 dni do 60 dni | 2     |                       |       |

|   |                     |   |  |  |
|---|---------------------|---|--|--|
| 3 | od 61 dni do 90 dni | 1 |  |  |
| 4 | powyżej 90 dni      | 0 |  |  |

**przyjęto założenia:**

|                                                                                  |   |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|---|------------------|
| - przychody netto ze sprzedaży produktów                                         | = | 62 033 187,64 zł |
| - przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów                              | = | 0,00 zł          |
| - stan należności z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku obrotowego | = | 3 131 892,64 zł  |
| - stan należności z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku obrotowego    | = | 3 547 070,33 zł  |
| - średni stan należności                                                         | = | 3 339 481,49 zł  |

***Wnioski:***

Wskaźnik rotacji należności (w dniach), określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. W ZOZ w Wągrowcu, wynosi on za 2024 r. 20 dni, co oznacza, iż podmiot nie ma trudności ze ściąganiem swoich należności.

**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

*2. Bm*

Gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

**Opis wskaźnika:**

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

| L.p. | Przedziały wartości | Ocena | Wskaźnik<br>wyliczony | Ocena |
|------|---------------------|-------|-----------------------|-------|
| 1    | poniżej 60 dni      | 7     | 34                    | 7     |
| 2    | od 61 dni do 90 dni | 4     |                       |       |
| 3    | powyżej 90 dni      | 0     |                       |       |

**przyjęto założenia:**

|                                                                                     |   |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------|
| - przychody netto ze sprzedaży produktów                                            | = | 62 033 187,64 zł |
| - przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów                                 | = | 0,00 zł          |
| - stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług na koniec<br>poprzedniego roku obrotowego | = | 5 990 521,42 zł  |
| - stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług na koniec<br>bieżącego roku obrotowego    | = | 5 735 459,90 zł  |
| - średni stan zobowiązań                                                            | = | 5 862 990,66 zł  |

*Handwritten signature and initials*

**Wnioski:**

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. W ZŹZ w Wągrowcu za 2024 r. wyniósł on 34 dni.

**4. Wskaźniki zadłużenia****1) wskaźnik zadłużenia aktywów (w %) =**

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{Aktywa razem}} \times 100\%$$

Aktywa razem

**Opis wskaźnika:**

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

| L.p. | Przedziały wartości | Ocena | Wskaźnik<br>wyliczony | Ocena |
|------|---------------------|-------|-----------------------|-------|
| 1    | poniżej 40%         | 10    | 30%                   | 10    |
| 2    | od 40% do 60%       | 8     |                       |       |
| 3    | powyżej 60% do 80%  | 3     |                       |       |
| 4    | powyżej 80%         | 0     |                       |       |

**przyjęto założenia:**

|                                |   |                  |
|--------------------------------|---|------------------|
| - zobowiązania długoterminowe  | = | 0,00 zł          |
| - zobowiązania krótkoterminowe | = | 10 037 941,46 zł |
| - rezerwy na zobowiązania      | = | 1 837 934,86 zł  |
| - aktywa razem                 | = | 39 982 035,81 zł |

**Wnioski:**

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. W ZOZ w Wągrowcu w 2024 r. wyniósł on 30%.

**2) wskaźnik wypłacalności =**

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na  
zobowiązania)

---

Fundusz własny

**Opis wskaźnika:**

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

| L.p. | Przedziały wartości | Ocena | Wskaźnik<br>wyliczony | Ocena |
|------|---------------------|-------|-----------------------|-------|
| 1    | od 0,00 do 0,50     | 10    | -2,94                 | 0     |
| 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 |  |  |

**przyjęto założenia:**

|                                |   |                  |
|--------------------------------|---|------------------|
| - zobowiązania długoterminowe  | = | 0,00 zł          |
| - zobowiązania krótkoterminowe | = | 10 037 941,46 zł |
| - rezerwy na zobowiązania      | = | 1 837 934,86 zł  |
| - fundusz własny               | = | -4 043 242,32 zł |

**Wnioski:**

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. W ZOZ w Wągrowcu, wielkość w/w wskaźnika w 2024 r. wyniosła

– 2,94. Ujemna wartość wskaźnika wypłacalności wynika z ujemnej wartości funduszu własnego.

W wyniku przeprowadzonej analizy wskaźnikowej, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano wynik 29 punktów, na 70 punktów możliwych do uzyskania. Wartość punktowa za 2024 rok jest na tym samym poziomie co w roku ubiegłym.

Wyniki analizy wskaźnikowej wskazują na niewielką rentowność działalności ZOZ (z uwagi na wygenerowanie w 2024 roku zysku) oraz zbliżoną do roku wcześniejszego płynność finansową podmiotu. Wartości wskaźników płynności wciąż nie osiągają minimalnej punktowanej wartości.

 J. Bury

Efektywność funkcjonowania ZOZ, której miarą są wskaźniki rotacji należności i zobowiązań, oceniana jest bardzo dobrze. Wartość wskaźników w tym obszarze osiągnęła w 2024 roku maksymalną wartość. Podobna sytuacja wystąpiła w latach wcześniejszych. Wysoki poziom wskaźników wynika z krótkiego okresu spływu należności oraz stosunkowo krótkiego, średniego okresu rotacji zobowiązań.

Na skutek zakończenia w 2022 roku inwestycji rozbudowy szpitala ZOZ w Wągrowcu o wartości ponad 32 mln zł, a także zrealizowania inwestycji w 2024 r. na łączną kwotę niecałych 3,8 mln złotych (2,9 mln zł - doposażenie SOR, 200 tys. zł - instalacja fotowoltaiczna, 700 tys. zł – zakup ambulansu z wyposażeniem) wartość środków trwałych na koniec 2024 roku wyniosła ponad 35 mln złotych. Utrzymująca się wysoka wartość aktywów trwałych wpływa na poziom wskaźnika zadłużenia aktywów, który za rok 2024 wyniósł 30%, co pozwoliło na uzyskanie w tej pozycji maksymalnej oceny punktowej.

Natomiast, z uwagi na występowanie w jednostce ujemnych kapitałów własnych, wskaźnik zadłużenia funduszu własnego pozostaje na niekorzystnym – ujemnym poziomie.

### **III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe**

#### *Wskaźniki makroekonomiczne*

Mijający rok pełen był wyzwań, ale i przełomowych decyzji, które wpłynęły na sytuację ekonomiczną w Polsce. Z początkiem 2024 roku rząd wprowadził podwyżkę świadczenia 500+ do 800+, co miało złagodzić skutki inflacji dla rodzin. Według danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), w styczniu inflacja wyniosła 3,7% rok do roku, a w lutym spadła do 2,8%. Jednak od marca, kiedy osiągnęła najniższy poziom 2,0%, wskaźnik inflacji zaczął systematycznie rosnąć, osiągając 4,9% we wrześniu i 5,0% w październiku. W listopadzie odnotowano pierwszy spadek od siedmiu miesięcy, do poziomu 4,7%. Głównymi czynnikami wpływającymi na te wahania były zmiany cen energii, żywności oraz usług.

W 2024 roku stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego (NBP) pozostały na niezmiennym poziomie, kontynuując politykę z poprzedniego roku. Decyzje te były podyktowane utrzymującą się inflacją, która w październiku 2024 roku wyniosła 5,0%.

Projekcja inflacji NBP na kolejne lata z marca br. zakłada stopniowy spadek inflacji: 4,9% w 2025 r., 3,4% w 2026 r., 2,5% w 2027 r.

Rok 2024 upłynął pod znakiem kontynuacji wojny Rosji przeciwko Ukrainie. Przedłużający się konflikt doprowadził do utrzymania wysokich cen surowców energetycznych, takich jak ropa i gaz. Kraje zachodnie, w tym Polska, ponoszą ogromne koszty wsparcia militarnego i humanitarnego dla Ukrainy, co wpływa na ich budżety i możliwości inwestycyjne.

Pomimo spowolnienia gospodarczego oraz utrzymującej się wysokiej inflacji, rok 2024 przyniósł również pewne optymistyczne perspektywy. Zbliżający się napływ środków z Krajowego Planu Odbudowy oraz oczekiwane obniżki stóp procentowych mogą poprawić sytuację gospodarczą w nadchodzących latach.

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

Prognozując sytuację finansową ZOZ w najbliższych latach należy podkreślić, iż istnieje znaczna niepewność planowania poziomu finansowania przez Płatnika zarówno po stronie zakresu świadczeń jak też ich wyceny, co bezpośrednio wynika z braku jakichkolwiek prognoz i planów instytucji finansującej, czy też Ministerstwa Zdrowia.

Niemniej jednak, na potrzeby sporządzenia prognozy przychodów na lata 2025 - 2027 przyjęto następujące założenia:

1/ Wartość kontraktów realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie utrzymana na dotychczasowym poziomie, a zmiany zakresu realizowanych świadczeń nie wpłyną na wartość przychodów.

2/ W roku 2025 plan przychodu z NFZ uwzględnia wszystkie dotychczas podpisane aneksy dotyczące bieżącego budżetu, jak również nierozliczone jeszcze przychody za bieżące nadwykonania oraz środki na zwiększenie wynagrodzeń od lipca br.

3/ W roku 2026 założono 15 procentowy wzrost kontraktu w stosunku do wartości z roku poprzedniego; przyjęto wzrost o 1 procent niższy niż obserwowany w dwóch poprzednich latach.

4/ W roku 2027 przyjęto przychody na poziomie o 11,5 % wyższym w stosunku do roku poprzedniego. Prognoza przychodów z NFZ zakłada bowiem, iż środki finansowe na podwyżki ustawowe dla pracowników szpitala zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Dz. U. 2017 poz. 1473 zostaną od 2027 roku ograniczone.

5/ W związku z otrzymanym dofinansowaniem ze środków KPO z Ministerstwa Zdrowia, rozpoczynamy obecnie inwestycję rozbudowy i remontu budynku ZOZ, zakładającą zwiększenie bazy łóżkowej z obecnych 38 do 63 miejsc. Biorąc pod uwagę zapotrzebowanie na tego typu świadczenia w powiecie,

 1. Bur

na potrzeby prognozy przychodów w 2027 roku, założono pełne wykorzystanie bazy łóżkowej, co dało dodatkowy przychód na poziomie 222,4 tys. zł miesięcznie.

6/ Prognoza przychodów zakłada również przychody z tytułu pozostałych usług medycznych i usług niemedycznych, których wzrost w 2026 roku zaplanowano na poziomie wzrostu kosztów w 2025 roku w stosunku do roku wcześniejszego, natomiast w roku kolejnym przyrost tych przychodów jest malejący.

Do prognozy kosztów na lata 2025-2027 przyjęto następujące założenia:

1/ W prognozie poziom kosztów w latach 2025-2027 zaplanowano na podstawie obserwowanego tempa wzrostu kosztów w roku 2024. W prognozie zaplanowano poziom kosztów w 2025 roku na podstawie obserwowanego tempa wzrostu kosztów w I kwartale br.. W kolejnych latach prognozowane koszty roku 2025 zostały skorygowane o wskaźnik inflacji prognozy Ministerstwa Finansów.

2/ Koszty finansowe uwzględniają koszty kredytu długoterminowego na kwotę 4 mln zł na 8 lat, którego spłata rozpocznie się w drugim półroczu br. oraz koszty finansowe z tytułu obsługi zobowiązań z tytułu dostaw i usług po terminie wymagalności.

3/ W kosztach amortyzacji uwzględniono realizowane inwestycje ze środków KPO tzn.

- Modernizacja oraz rozbudowa budynku Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu na rzecz rozwoju opieki długoterminowej w powiecie wągrowieckim wraz z zakupem wyposażenia zgodnie z umową KPOD.07.08-IP.10-0103/24/KPO/732/2025/55, o wartości: 22 248 594,10 zł

- Modernizacja, integracja i rozbudowa systemów informatycznych świadczeniodawcy, digitalizacja dokumentacji medycznej oraz działania zwiększające poziom cyberbezpieczeństwa szpitala w ramach Inwestycji KPO D1.1.2 Przyspieszenie procesów transformacji cyfrowej ochrony zdrowia. Wartość inwestycji: 4 920 000,00 zł

Powyższe inwestycje zostały uwzględnione w prognozie bilansu w pozycjach: środki trwałe, wartości niematerialne i prawne, środki trwałe w budowie, rozliczenia międzyokresowe. W horyzoncie prognozy bilansowej, nie uwzględniono innych inwestycji.

#### IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczną –

##### Finansowa

1. Niezależne od świadczeniodawcy, m.in. nieprzewidziany wzrost wynagrodzeń dla pozostałych pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pozostałych grup zawodowych, wzrost cen produktów leczniczych i wyrobów medycznych, przeglądów technicznych oraz innych towarów i usług.
2. Wzrost płacy minimalnej powoduje, iż z każdym rokiem rośnie w stopniu istotnie przekraczającym wartość wskaźnika inflacji kwota wypłaconych wynagrodzeń i pochodnych.
3. Konieczność finansowania ustawowo określonych podwyżek wynagrodzeń dla pracowników wykonujących zawody medyczne i pracowników pozostałych, zgodnie z wymaganiami Ministra Zdrowia i NFZ, nie zawsze jest w pełni refundowana.
4. Obowiązek zapewnienia właściwych standardów udzielania świadczeń medycznych wynikających z umów NFZ - konieczność zatrudniania kosztochłonnej, wykwalifikowanej kadry medycznej – szczególnie w Szpitalny Oddział Ratunkowy, Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii, Poradni Chirurgicznej, Pracowni Endoskopii Przewodu Pokarmowego.
5. Konieczność poniesienia dodatkowych nakładów na wyposażenie nowych i wyremontowanych pomieszczeń.
6. Konieczność pilnego uregulowania zobowiązań po terminie wymagalności.
7. Uzyskanie kontraktów na nowe zakresy świadczeń w związku z koniecznością reorganizacji działalności ZOZ.
8. Konieczność finansowania nagród jubileuszowych i odpraw stale rosnących wraz ze stażem pracy pracowników etatowych.

**GLÓWNA KSIĘGOWA**  
Zespołu Opieki Zdrowotnej  
w Wągrowcu  
*mgr Aleksandra Wendland*

**DYREKTOR**  
Zespołu Opieki Zdrowotnej  
w Wągrowcu  
*dr Przemysław Buły*

Wągrowiec, 30.05.2025 r.

BILANS

| KOD           | Wyszczególnienie                                                                                             | 2 023             | 2 024             | 2 025             | 2 026             | 2 027             |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1             | 2                                                                                                            | 3                 | 4                 | 5                 | 6                 | 7                 |
| <b>AKTYWA</b> |                                                                                                              |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>A.</b>     | <b>Aktywa trwałe</b>                                                                                         | <b>36 409 241</b> | <b>35 332 717</b> | <b>39 850 622</b> | <b>54 651 908</b> | <b>46 061 934</b> |
| <b>A.I.</b>   | <b>Wartości niematerialne i prawne</b>                                                                       | <b>158 664</b>    | <b>132 095</b>    | <b>250 000</b>    | <b>2 208 333</b>  | <b>1 375 000</b>  |
| A.I.1.        | Koszty zakończonych prac rozwojowych                                                                         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| A.I.2.        | Wartość firmy                                                                                                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| A.I.3.        | Inne wartości niematerialne i prawne                                                                         | 158 664           | 132 095           | 250 000           | 2 208 333         | 1 375 000         |
| A.I.4.        | Zaliczki na wartości niematerialne i prawne                                                                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>A.II.</b>  | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                                | <b>36 250 578</b> | <b>35 200 622</b> | <b>39 600 622</b> | <b>52 443 575</b> | <b>44 686 934</b> |
| A.II.1.       | Środki trwałe                                                                                                | 36 235 198        | 35 185 242        | 32 085 242        | 52 443 575        | 44 686 934        |
| A.II.2.       | Środki trwałe w budowie                                                                                      | 15 380            | 15 380            | 7 515 380         | 0                 | 0                 |
| A.II.3.       | Zaliczki na środki trwałe w budowie                                                                          | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>B.</b>     | <b>Aktywa obrotowe</b>                                                                                       | <b>4 989 938</b>  | <b>4 649 319</b>  | <b>5 285 000</b>  | <b>5 535 000</b>  | <b>5 785 000</b>  |
| <b>B.I.</b>   | <b>Zapasy</b>                                                                                                | <b>781 987</b>    | <b>1 002 507</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  |
| B.I.1.        | Materiały                                                                                                    | 781 987           | 1 002 507         | 1 000 000         | 1 000 000         | 1 000 000         |
| <b>B.II.</b>  | <b>Należności krótkoterminowe</b>                                                                            | <b>3 157 033</b>  | <b>3 592 185</b>  | <b>3 285 000</b>  | <b>3 535 000</b>  | <b>3 785 000</b>  |
| B.II.3.       | Należności od pozostałych jednostek                                                                          | 3 157 033         | 3 592 185         | 3 285 000         | 3 535 000         | 3 785 000         |
| B.II.3.a.     | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:                                                                   | 3 131 893         | 3 547 070         | 3 250 000         | 3 500 000         | 3 750 000         |
| B.II.3.a.-    | do 12 miesięcy                                                                                               | 3 131 893         | 3 547 070         | 3 250 000         | 3 500 000         | 3 750 000         |
| B.II.3.a.-    | powyżej 12 miesięcy                                                                                          | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.II.3.b.     | z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.II.3.c.     | inne                                                                                                         | 25 140            | 45 115            | 35 000            | 35 000            | 35 000            |
| B.II.3.d.     | dochodzone na drodze sądowej                                                                                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>B.III.</b> | <b>Inwestycje krótkoterminowe</b>                                                                            | <b>1 050 919</b>  | <b>54 626</b>     | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  |
| B.III.1.      | Krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                             | 1 050 919         | 54 626            | 1 000 000         | 1 000 000         | 1 000 000         |
| B.III.1.a.    | w jednostkach powiązanych                                                                                    | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.a.-   | udziały lub akcje                                                                                            | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.a.-   | inne papiery wartościowe                                                                                     | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.a.-   | udzielone pożyczki                                                                                           | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.a.-   | inne krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.b.    | w pozostałych jednostkach                                                                                    | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.b.-   | udziały lub akcje                                                                                            | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.b.-   | inne papiery wartościowe                                                                                     | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.b.-   | udzielone pożyczki                                                                                           | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.b.-   | inne krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.c.    | środki pieniężne i inne aktywa pieniężne                                                                     | 1 050 919         | 54 626            | 1 000 000         | 1 000 000         | 1 000 000         |
| B.III.1.c.-   | środki pieniężne w kasie i na rachunkach                                                                     | 1 050 919         | 54 626            | 1 000 000         | 1 000 000         | 1 000 000         |
| B.III.1.c.-   | inne środki pieniężne                                                                                        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.c.-   | inne aktywa pieniężne                                                                                        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.2.      | Inne inwestycje krótkoterminowe                                                                              | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>B.IV.</b>  | <b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>                                                            | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>C.</b>     | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                                        | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>D.</b>     | <b>Udziały (akcje) własne</b>                                                                                | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
|               | <b>RAZEM AKTYWA</b>                                                                                          | <b>41 399 179</b> | <b>39 982 036</b> | <b>45 135 622</b> | <b>60 186 908</b> | <b>51 846 934</b> |

7. Brm x x

| KOD           | Wyszczególnienie                                                                                    | 2 023              | 2 024              | 2 025              | 2 026             | 2 027             |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| 1             | 2                                                                                                   | 3                  | 4                  | 5                  | 6                 | 7                 |
| <b>PASYWA</b> |                                                                                                     |                    |                    |                    |                   |                   |
| <b>A.</b>     | <b>Kapitał (fundusz) własny</b>                                                                     | <b>-4 229 394</b>  | <b>-4 043 242</b>  | <b>-4 011 521</b>  | <b>-3 990 814</b> | <b>-3 938 242</b> |
| <b>A.I.</b>   | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                                                 | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>A.II.</b>  | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>                                                           | <b>5 985 879</b>   | <b>5 985 879</b>   | <b>5 985 879</b>   | <b>5 985 879</b>  | <b>5 985 879</b>  |
| A.II.-        | nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)           | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| <b>A.III.</b> | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>                                              | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| A.III.-       | z tytułu aktualizacji wartości godziwej                                                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| <b>A.IV.</b>  | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>                                              | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| A.IV.-        | tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki                                                          | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| A.IV.-        | na udziały (akcje) własne                                                                           | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| <b>A.V.</b>   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>                                                                | <b>-10 277 557</b> | <b>-10 215 273</b> | <b>-10 029 121</b> | <b>-9 997 400</b> | <b>-9 976 694</b> |
| A.V.1.        | Zysk (wielkość dodatnia)                                                                            | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| A.V.2.        | Strata (wielkość ujemna)                                                                            | -10 277 557        | -10 215 273        | -10 029 121        | -9 997 400        | -9 976 694        |
| <b>A.VI.</b>  | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                          | <b>62 284</b>      | <b>186 152</b>     | <b>31 721</b>      | <b>20 707</b>     | <b>52 573</b>     |
| A.VI.1.       | Zysk (wielkość dodatnia)                                                                            | 62 284             | 186 152            | 31 721             | 20 707            | 52 573            |
| A.VI.2.       | Strata (wielkość ujemna)                                                                            |                    |                    |                    |                   |                   |
| <b>A.VII.</b> | <b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>                               | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>B.</b>     | <b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>                                                       | <b>45 628 573</b>  | <b>44 025 278</b>  | <b>49 147 143</b>  | <b>64 177 722</b> | <b>55 785 176</b> |
| <b>B.I.</b>   | <b>Rezerwy na zobowiązania</b>                                                                      | <b>1 768 703</b>   | <b>1 837 935</b>   | <b>1 953 580</b>   | <b>2 049 659</b>  | <b>2 149 557</b>  |
| B.I.1.        | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                    | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.I.2.        | Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne                                                         | 1 686 051          | 1 765 314          | 1 853 580          | 1 946 259         | 2 043 572         |
| B.I.3.        | Pozostałe rezerwy                                                                                   | 82 652             | 72 621             | 100 000            | 103 400           | 105 985           |
| B.I.3.-       | długoterminowe                                                                                      | 0                  | 0                  |                    |                   |                   |
| B.I.3.-       | krótkoterminowe                                                                                     | 82 652             | 72 621             | 100 000            | 103 400           | 105 985           |
| <b>B.II.</b>  | <b>Zobowiązania długoterminowe</b>                                                                  | <b>500 000</b>     | <b>0</b>           | <b>3 250 000</b>   | <b>2 750 000</b>  | <b>2 250 000</b>  |
| B.II.1.       | Wobec jednostek powiązanych                                                                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.II.2.       | Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale                   | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.II.3.       | Wobec pozostałych jednostek                                                                         | 500 000            | 0                  | 3 250 000          | 2 750 000         | 2 250 000         |
| B.II.3.a.     | kredyty i pożyczki                                                                                  | 500 000            | 0                  | 3 250 000          | 2 750 000         | 2 250 000         |
| B.II.3.b.     | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                     | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.II.3.c.     | inne zobowiązania finansowe                                                                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.II.3.d.     | zobowiązania wekslowe                                                                               | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.II.3.e.     | inne                                                                                                | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| <b>B.III.</b> | <b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>                                                                 | <b>11 313 494</b>  | <b>10 037 941</b>  | <b>11 330 311</b>  | <b>11 881 252</b> | <b>12 423 299</b> |
| B.III.1.      | Zobowiązania wobec jednostek powiązanych                                                            | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.1.a.    | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                                    | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.1.a.-   | do 12 miesięcy                                                                                      | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.1.a.-   | powyżej 12 miesięcy                                                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.1.b.    | inne                                                                                                | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.2.      | Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale      | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.2.a.    | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                                    | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.2.a.-   | do 12 miesięcy                                                                                      | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.2.a.-   | powyżej 12 miesięcy                                                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.2.b.    | inne                                                                                                | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.3.      | Zobowiązania wobec pozostałych jednostek                                                            | 11 270 395         | 9 960 308          | 11 280 311         | 11 836 252        | 12 378 299        |
| B.III.3.a.    | kredyty i pożyczki                                                                                  | 2 294 600          | 901 526            | 1 500 000          | 1 500 000         | 1 500 000         |
| B.III.3.b.    | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                     | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.3.c.    | inne zobowiązania finansowe                                                                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.III.3.d.    | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                                    | 5 990 521          | 5 735 460          | 6 016 497          | 6 221 058         | 6 376 585         |
| B.III.3.d.-   | do 12 miesięcy                                                                                      | 5 990 521          | 5 735 460          | 6 016 497          | 6 221 058         | 6 376 585         |
| B.III.3.d.-   | powyżej 12 miesięcy                                                                                 | 0                  | 0                  |                    |                   |                   |
| B.III.3.e.    | zaliczki otrzymane na dostawy i usługi                                                              | 0                  | 0                  |                    |                   |                   |
| B.III.3.f.    | zobowiązania wekslowe                                                                               | 0                  | 0                  |                    |                   |                   |
| B.III.3.g.    | z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 1 546 528          | 1 690 759          | 1 859 835          | 2 045 818         | 2 250 400         |
| B.III.3.h.    | z tytułu wynagrodzeń                                                                                | 1 315 052          | 1 503 617          | 1 653 979          | 1 819 376         | 2 001 314         |
| B.III.3.i.    | inne                                                                                                | 123 694            | 128 947            | 250 000            | 250 000           | 250 000           |
| B.III.4.      | Fundusze specjalne                                                                                  | 43 098             | 77 633             | 50 000             | 45 000            | 45 000            |
| <b>B.IV.</b>  | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                   | <b>32 046 376</b>  | <b>32 149 402</b>  | <b>32 613 252</b>  | <b>47 496 811</b> | <b>38 962 320</b> |
| B.IV.1.       | Ujemna wartość firmy                                                                                | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 |
| B.IV.2.       | Inne rozliczenia międzyokresowe                                                                     | 32 046 376         | 32 149 402         | 32 613 252         | 47 496 811        | 38 962 320        |
|               | <b>RAZEM PASYWA</b>                                                                                 | <b>41 399 179</b>  | <b>39 982 036</b>  | <b>45 135 622</b>  | <b>60 186 908</b> | <b>51 846 934</b> |

*Handwritten signature: J. Bura*

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| KOD     | Wyszczególnienie                                                                     | 2 023      | 2 024      | 2 025      | 2 026      | 2 027       |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| A.      | Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:                               | 53 331 489 | 61 953 925 | 72 069 137 | 82 710 594 | 94 814 172  |
| -       | od jednostek powiązanych                                                             | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           |
| A.I.    | Przychody netto ze sprzedaży produktów                                               | 53 225 960 | 62 033 188 | 72 156 326 | 82 806 502 | 94 919 671  |
| A.I.1.  | sprzedanych NFZ                                                                      | 52 049 185 | 60 432 036 | 70 480 561 | 81 052 645 | 93 043 044  |
| A.I.2.  | pozostałych                                                                          | 1 176 775  | 1 601 152  | 1 675 766  | 1 753 857  | 1 876 627   |
| A.II.   | Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna) | 105 529    | -79 263    | -87 189    | -95 908    | -105 499    |
| A.III.  | Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki                            | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           |
| A.IV.   | Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów                                    | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           |
| B.      | Koszty działalności operacyjnej                                                      | 57 870 175 | 66 206 171 | 76 129 502 | 89 051 985 | 103 365 651 |
| B.I.    | Amortyzacja                                                                          | 5 029 297  | 5 519 246  | 6 152 989  | 8 351 087  | 10 601 932  |
| B.II.   | Zużycie materiałów i energii                                                         | 8 527 095  | 10 132 690 | 11 599 502 | 13 278 650 | 14 886 880  |
| B.II.1. | Materiałów                                                                           | 6 587 033  | 7 891 361  | 8 831 541  | 9 860 317  | 11 061 286  |
| B.II.2. | Energii                                                                              | 1 940 061  | 2 241 329  | 2 767 961  | 3 418 333  | 3 825 594   |
| B.III.  | Usługi obce                                                                          | 18 988 727 | 21 388 049 | 24 819 512 | 28 801 513 | 33 422 379  |
| B.IV.   | Podatki i opłaty                                                                     | 125 868    | 163 675    | 171 859    | 180 452    | 184 963     |
| B.V.    | Wynagrodzenia                                                                        | 20 902 354 | 24 107 236 | 27 843 726 | 32 159 353 | 37 143 878  |
| B.VI.   | Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia                                           | 3 857 163  | 4 449 932  | 5 090 826  | 5 824 023  | 6 662 817   |
| B.VII.  | Pozostałe koszty rodzajowe                                                           | 439 671    | 445 342    | 451 087    | 456 906    | 462 801     |
| B.VIII. | Wartość sprzedanych towarów i materiałów                                             | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           |
| C.      | Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)                                                     | -4 538 685 | -4 252 246 | -4 060 364 | -6 341 391 | -8 551 479  |
| D.      | Pozostałe przychody operacyjne                                                       | 4 967 993  | 4 790 173  | 5 425 052  | 7 622 763  | 9 864 324   |
|         | Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych                               | 65 148     | 12 678     | 0          | 0          | 0           |
| D.II.   | Dotacje                                                                              | 4 717 475  | 4 596 672  | 5 229 283  | 7 422 763  | 9 664 324   |
| D.III.  | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych                                         | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           |
| D.IV.   | Inne przychody operacyjne                                                            | 185 371    | 180 823    | 195 769    | 200 000    | 200 000     |
| E.      | Pozostałe koszty operacyjne                                                          | 166 895    | 127 958    | 721 912    | 300 000    | 300 000     |
| F.      | Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)                                     | 262 413    | 409 969    | 642 775    | 981 372    | 1 012 845   |
| G.      | Przychody finansowe                                                                  | 6 372      | 33 866     | 38 946     | 39 335     | 39 729      |
| H.      | Koszty finansowe                                                                     | 206 501    | 257 682    | 650 000    | 1 000 000  | 1 000 000   |
| I.      | Zysk (strata) brutto (F+G–H)                                                         | 62 284     | 186 152    | 31 721     | 20 707     | 52 573      |
| J.      | Podatek dochodowy                                                                    | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           |
| K.      | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)                        | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           |
| L.      | Zysk (strata) netto (I–J–K)                                                          | 62 284     | 186 152    | 31 721     | 20 707     | 52 573      |

| Lp. | Wyszczególnienie | 2 022      | 2 023      | 2 024      | 2 025      | 2 026       |
|-----|------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 1   | Suma Przychodów  | 58 305 855 | 66 777 963 | 77 533 135 | 90 372 692 | 104 718 225 |
| 2   | Suma Kosztów     | 58 243 571 | 66 591 811 | 77 501 414 | 90 351 985 | 104 665 652 |

1.3m 98

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2024 rok**

| Grupa                              | Wskaźniki                                         | Wartość wskaźnika | Ocena uzyskana |
|------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| <b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>    | Wskaźnik zyskowności netto (%)                    | 0,28%             | 3              |
|                                    | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 0,61%             | 3              |
|                                    | Wskaźnik zyskowności aktywów (%)                  | 0,46%             | 3              |
| <b>I. Razem</b>                    |                                                   |                   | <b>9</b>       |
| <b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>     | Wskaźnik bieżącej płynności                       | 0,46              | 0              |
|                                    | Wskaźnik szybkiej płynności                       | 0,36              | 0              |
| <b>II. Razem</b>                   |                                                   |                   | <b>0</b>       |
| <b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b> | Wskaźnik rotacji należności (w dniach)            | 20                | 3              |
|                                    | Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)            | 34                | 7              |
| <b>III. Razem</b>                  |                                                   |                   | <b>10</b>      |
| <b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>    | Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)                   | 30%               | 10             |
|                                    | Wskaźnik wypłacalności                            | -2,94             | 0              |
| <b>IV. Razem</b>                   |                                                   |                   | <b>10</b>      |
| <b>Łączna wartość punktów</b>      |                                                   |                   | <b>29</b>      |

7. Bm 

## ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2024

| Lp.                                 | Wskaźniki                            | Metoda ustalenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Przedziały wartości                                                                                                                          | Ocena punktowa          | Wskaźnik      | Ocena |
|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|-------|
| 1                                   | 2                                    | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 4                                                                                                                                            | 5                       | 6             | 7     |
| <b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>     |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| 1.                                  | Zyskowności netto                    | $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$                                                                                                                                     | poniżej 0,0 %<br>od 0,0% do 2,0 %<br>powyżej 2,0% do 4,0%<br>powyżej 4,0%                                                                    | 0<br>3<br>4<br>5        | 0,28%         | 3     |
| 2.                                  | Zyskowności działalności operacyjnej | $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$                                                                                                                                             | poniżej 0,0 %<br>od 0,0% do 3,0 %<br>powyżej 3,0% do 5,0%<br>powyżej 5,0%                                                                    | 0<br>3<br>4<br>5        | 0,61%         | 3     |
| 3.                                  | Zyskowność aktywów                   | $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$                                                                                                                                                                                                                                                                                        | poniżej 0,0 %<br>powyżej 0,0% do 2,0 %<br>powyżej 2,0% do 4,0%<br>powyżej 4,0%                                                               | 0<br>3<br>4<br>5        | 0,46%         | 3     |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>  |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 15                      | Uzyskane pkt. | 9     |
| <b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>      |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| 1.                                  | Płynności bieżącej                   | $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$          | poniżej 0,6<br>od 0,60 do 1,00<br>powyżej 1,00 do 1,50<br>powyżej 1,5 do 3,00<br>powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł | 0<br>4<br>8<br>12<br>10 | 0,46          | 0     |
| 2.                                  | Płynności szybkiej                   | $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$ | poniżej 0,50<br>powyżej 0,50 do 1,00<br>powyżej 1,00 do 2,50<br>powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł                  | 0<br>8<br>13<br>10      | 0,36          | 0     |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>    |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 25                      | Uzyskane pkt. | 0     |
| <b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>  |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| 1.                                  | Rotacji należności (w dniach)        | $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$                                                                                                                                           | poniżej 45 dni<br>od 45 dni do 60 dni<br>od 61 dni do 90 dni<br>powyżej 90 dni                                                               | 3<br>2<br>1<br>0        | 20            | 3     |
| 2.                                  | Rotacji zobowiązań (w dniach)        | $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$                                                                                                                                           | do 60 dni<br>od 61 dni do 90 dni<br>powyżej 90 dni                                                                                           | 7<br>4<br>0             | 34            | 7     |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b> |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 10                      | Uzyskane pkt. | 10    |
| <b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>     |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| 1.                                  | Zadłużenia aktywów %                 | $\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$                                                                                                                                                                                                                    | poniżej 40 %<br>od 40% do 60%<br>powyżej 60% do 80%<br>powyżej 80%                                                                           | 10<br>8<br>3<br>0       | 30%           | 10    |
| 2.                                  | Wypłacalności                        | $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$                                                                                                                                                                                                                                 | od 0,00 do 0,50<br>od 0,51 do 1,00<br>od 1,01 do 2,00<br>od 2,01 do 4,00<br>powyżej 4,00 lub poniżej 0,00                                    | 10<br>8<br>6<br>4<br>0  | -2,94         | 0     |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b> |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 20                      | Uzyskane pkt. | 10    |
| <b>SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW</b>      |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               | 29    |

7. Bm

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2025-2027

| Grupa                       | Wskaźniki                                         | 2025     |               | 2026     |               | 2027     |               |
|-----------------------------|---------------------------------------------------|----------|---------------|----------|---------------|----------|---------------|
|                             |                                                   | Wskaźnik | Ilość punktów | Wskaźnik | Ilość punktów | Wskaźnik | Ilość punktów |
| I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI    | Wskaźnik zyskowności netto (%)                    | 0,04%    | 3             | 0,02%    | 3             | 0,05%    | 3             |
|                             | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 0,83%    | 3             | 1,09%    | 3             | 0,97%    | 3             |
|                             | Wskaźnik zyskowność aktywów (%)                   | 0,07%    | 3             | 0,04%    | 3             | 0,09%    | 3             |
|                             | Razem                                             |          | 9             |          | 9             |          | 9             |
| II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI     | Wskaźnik bieżącej płynności                       | 0,46     | 0             | 0,46     | 0             | 0,46     | 0             |
|                             | Wskaźnik szybkiej płynności                       | 0,37     | 0             | 0,38     | 0             | 0,38     | 0             |
|                             | Razem                                             |          | 0             |          | 0             |          | 0             |
| III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI | Wskaźnik rotacji należności (w dniach)            | 17       | 3             | 15       | 3             | 14       | 3             |
|                             | Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)            | 30       | 7             | 27       | 7             | 24       | 7             |
|                             | Razem                                             |          | 10            |          | 10            |          | 10            |
| IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA    | Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)                   | 37%      | 10            | 28%      | 10            | 32%      | 10            |
|                             | Wskaźnik wypłacalności                            | -4,12    | 0             | -4,18    | 0             | -4,27    | 0             |
|                             | Razem                                             |          | 10            |          | 10            |          | 10            |
| Łączna wartość punktów      |                                                   |          | 29            |          | 29            |          | 29            |

7.2.2024

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2024-2027

| Wskaźniki                                         | 2024      | 2025      | 2026      | 2027      |
|---------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Wskaźnik zyskowności netto (%)                    | 3         | 3         | 3         | 3         |
| Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 3         | 3         | 3         | 3         |
| Wskaźnik zyskowność aktywów (%)                   | 3         | 3         | 3         | 3         |
| Wskaźnik bieżącej płynności                       | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Wskaźnik szybkiej płynności                       | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Wskaźnik rotacji należności (w dniach)            | 3         | 3         | 3         | 3         |
| Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)            | 7         | 7         | 7         | 7         |
| Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)                   | 10        | 10        | 10        | 10        |
| Wskaźnik wypłacalności                            | 0         | 0         | 0         | 0         |
| <b>RAZEM</b>                                      | <b>29</b> | <b>29</b> | <b>29</b> | <b>29</b> |

2. Bm 9/