

PROGNOZA EKONOMICZNO-FINANSOWA SPZOZ W WARCE

Załącznik nr 1

PLAN FINANSOWY 2024 - 2026

Przychody z działalności operacyjnej		Plan 2024	Prognoza planu	
			2025	2026
w tym między innymi:				
<u>Kontrakt z NFZ</u>		11 647 900,00	12 579 732,00	12 831 326,64
1	podstawowa opieka zdrowotna	8 690 000,00	9 385 200,00	9 572 904,00
2	nocna i świąteczna opieka zdrowotna	1 746 800,00	1 886 544,00	1 924 274,88
3	pielęgniarska opieka długoterminowa	282 700,00	305 316,00	311 422,32
4	transport sanitarny	125 400,00	135 432,00	138 140,64
5	rehabilitacja lecznicza	668 800,00	722 304,00	736 750,08
6	ambulatoryjna opieka specjalistyczna	134 200,00	144 936,00	147 834,72
<u>Poza kontraktem</u>		584 100,00	630 828,00	643 444,56
1	odpłatne zabiegi rehabilitacyjne	94 600,00	102 168,00	104 211,36
2	odpłatne badania laboratoryjne	143 000,00	154 440,00	157 528,80
3	odpłatne badania RTG i holter	77 000,00	83 160,00	84 823,20
4	odpłatne szczepienia	181 500,00	196 020,00	199 940,40
5	odpłatne usługi medyczne inne niż wymienione z wyszczególnieniem rodzaju usług	88 000,00	95 040,00	96 940,80
Razem przychody		12 232 000,00	13 210 560,00	13 474 771,20
Koszty działalności operacyjnej		2024	2025	2026
w tym między innymi:				
<u>Zużycie materiałów i energii</u>		950 600,00	1 026 648,00	1 047 180,96
1	zużycie odczynników	77 000,00	83 160,00	84 823,20
2	zużycie materiałów	143 000,00	154 440,00	157 528,80
3	szczepionki	167 200,00	180 576,00	184 187,52
4	leki	39 600,00	42 768,00	43 623,36
5	materiały biurowe i tusze	49 500,00	53 460,00	54 529,20
6	recepty i druki medyczne	11 000,00	11 880,00	12 117,60
7	pozostałe materiały gospodarcze i techniczne	44 000,00	47 520,00	48 470,40
8	energia elektryczna	130 000,00	140 400,00	143 208,00
9	paliwo	19 800,00	21 384,00	21 811,68
10	energia ciepła	104 500,00	112 860,00	115 117,20
11	pozostałe koszty z wyszczególnieniem rodzaju	165 000,00	178 200,00	181 764,00
<u>Usługi obce</u>		3 817 100,00	4 089 368,00	4 171 155,36
1	remonty	0,00	0,00	0,00
2	naprawa i konserwacja sprzętu	35 200,00	38 016,00	38 776,32
3	usługi transportowe	0,00	0,00	0,00
4	usługi pocztowe i telekomunikacyjne	27 500,00	29 700,00	30 294,00
5	ścieki, woda	11 000,00	11 880,00	12 117,60
6	odpady komunalne	18 700,00	20 196,00	20 599,92
7	utyliczacja odpadów medycznych	23 100,00	24 948,00	25 446,96
8	ochrona	2 200,00	2 376,00	2 423,52
9	pozostałe usługi z wyszczególnieniem rodzaju	374 000,00	403 920,00	411 998,40
10	opłaty bankowe	15 400,00	16 632,00	16 964,64
11	usługi medyczne	3 310 000,00	3 541 700,00	3 612 534,00
<u>Podatki i opłaty</u>		140 800,00	147 378,00	150 325,56
1	podatek od nieruchomości	13 200,00	14 256,00	14 541,12
2	opłata PFRON	78 100,00	79 662,00	81 255,24
3	opłaty skarbowe i administracyjne	1 100,00	1 188,00	1 211,76
4	opłaty inne	48 400,00	52 272,00	53 317,44
<u>Wynagrodzenia</u>		5 561 000,00	6 005 880,00	6 125 997,60
1	wynagrodzenia ze stosunku pracy	4 505 000,00	4 865 400,00	4 962 708,00
2	wynagrodzenia z umów zleceń	1 056 000,00	1 140 480,00	1 163 289,60
<u>Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia</u>		1 056 980,00	1 141 538,40	1 164 369,17
1	składki społeczne	901 000,00	973 080,00	992 541,60
2	odpis na ZFŚS	77 000,00	83 160,00	84 823,20
3	szkolenia pracowników	60 500,00	65 340,00	66 646,80
4	świadczenia bhp	2 200,00	2 376,00	2 423,52
5	badania lekarskie	1 980,00	2 138,40	2 181,17
6	odzież ochronna i robocza	14 300,00	15 444,00	15 752,88
<u>Amortyzacja</u>		462 000,00	498 960,00	508 939,20
<u>Pozostałe koszty</u>		45 100,00	49 610,00	50 602,20
1	podróże służbowe	12 100,00	13 310,00	13 576,20
2	ryczałty samochodowe	8 800,00	9 680,00	9 873,60
3	ubezpieczenia OC, AC i majątkowe	24 200,00	26 620,00	27 152,40
<u>Zakupy inwestycyjne</u>		1 150 000,00	250 000,00	255 000,00
Razem koszty działalności operacyjnej		12 033 580,00	12 959 382,40	13 218 570,05
Wynik na sprzedaży		198 420,00	251 177,60	256 201,15

KREDYTY I POŻYCZKI

Kredyty bankowe	2024	2025	2026
Samodzielny Zakład Opieki Zdrowotnej w Warce	Prognoza	Prognoza	Prognoza
Pożyczka WFOS			
stan na początek okresu	19 887,00	0,00	0,00
zwiększenie	0,00	0,00	0,00
zmniejszenie	19 887,00	0,00	0,00
stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
stopa procentowa			
Odsetki i prowizje od kredytów	941,44	0,00	0,00
koszty finansowe kredytu	941,44	0,00	0,00
Suma kredytów na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
Część długoterminowa			
Koszty finansowe w okresie	941,44	0,00	0,00

BILANS Samodzielny Zakład Opieki Zdrowotnej w Warce	2022	2023	2024	2025	2026
			Prognoza	Prognoza	Prognoza
Aktywa					
A. Aktywa trwałe	3 460 623,20	3 386 329,40	4 074 329,40	3 825 369,40	3 661 430,20
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 460 623,20	3 386 329,40	4 074 329,40	3 825 369,40	3 661 430,20
Środki trwałe	3 422 473,20	3 311 746,80	4 074 329,40	3 825 369,40	3 661 430,20
Środki trwałe	3 422 473,20	3 311 746,80	4 074 329,40	3 825 369,40	3 661 430,20
Środki trwałe w budowie	38 150,00	74 582,60	0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	6 648 253,67	8 092 993,37	7 425 470,45	8 000 612,86	8 510 753,21
I. Zapasy	118 601,03	114 916,43	120 000,00	130 000,00	145 000,00
1. Materiały	118 601,03	114 916,43	120 000,00	130 000,00	145 000,00
II. Należności krótkoterminowe	831 321,04	1 099 174,54	935 000,00	1 207 612,86	1 330 000,00
1. Należności z tytułu dostaw i usług	831 321,04	1 099 174,54	920 000,00	1 177 612,86	1 295 000,00
2. Inne należności	0,00	0,00	15 000,00	30 000,00	35 000,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	5 695 770,38	6 876 403,55	6 367 470,45	6 660 000,00	7 029 753,21
1. Środki pieniężne	5 695 770,38	6 876 403,55	6 367 470,45	6 660 000,00	7 029 753,21
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 561,22	2 498,85	3 000,00	3 000,00	6 000,00
Aktywa razem	10 108 876,87	11 479 322,77	11 499 799,85	11 825 982,26	12 172 183,41
Pasywa					
A. Kapitał (fundusz) własny	9 108 990,35	10 200 231,01	10 608 781,93	11 020 090,45	11 441 422,52
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 660 190,61	8 172 239,75	9 263 480,41	9 672 031,33	10 083 339,85
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	936 750,60	936 750,60	936 750,60	936 750,60	936 750,60
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	512 049,14	1 091 240,66	408 550,92	411 308,52	421 332,07
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	999 886,52	1 279 091,76	891 017,92	805 891,81	730 760,89
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	19 887,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Długoterminowe zobowiązania kredytowe	19 887,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.. Inne zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	979 999,52	1 139 938,11	796 887,00	757 000,00	727 000,00
Wobec jednostek powiązanych	12 414,47	13 741,66	12 000,00	12 000,00	12 000,00
z tytułu dostaw i usług do 12 m-cy	12 414,47	13 741,66	12 000,00	12 000,00	12 000,00
z tytułu dostaw i usług powyżej 12 m-cy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek	936 324,29	1 099 497,14	754 887,00	715 000,00	685 000,00
kredyty i pożyczki	19 800,00	19 887,00	19 887,00	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług do 12 m-cy	301 751,87	330 402,44	230 000,00	210 000,00	210 000,00
z tytułu dostaw i usług powyżej 12 m-cy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych	289 514,07	410 156,41	230 000,00	230 000,00	230 000,00
z tytułu wynagrodzeń	320 454,96	332 059,33	250 000,00	250 000,00	220 000,00
inne	4 803,39	6 991,96	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Fundusze specjalne	31 260,76	26 699,31	30 000,00	30 000,00	30 000,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	139 153,65	94 130,92	48 891,81	3 760,89
Pasywa razem	10 108 876,87	11 479 322,77	11 499 799,85	11 825 982,26	12 172 183,41
Różnica kontrolna między aktywami a pasywami	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	2023	2024	2025	2026

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat	2022	2023	2024	2025	2026
			Prognoza	Prognoza	Prognoza
Samodzielny Zakład Opieki Zdrowotnej w Warce					
A. Przychody netto ze sprzedaży	9 719 296,59	11 309 783,28	12 232 000,00	13 210 560,00	13 474 771,20
Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 719 296,59	11 309 783,28	12 232 000,00	13 210 560,00	13 474 771,20
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	9 111 232,24	10 289 927,26	12 033 580,00	12 959 382,40	13 218 570,05
Amortyzacja	440 934,55	379 849,85	462 000,00	498 960,00	508 939,20
Zużycie materiałów i energii	614 304,32	682 210,06	950 600,00	1 026 648,00	1 047 180,96
Usługi obce	2 863 712,84	3 289 347,28	3 817 100,00	4 089 368,00	4 171 155,36
Podatki i opłaty	82 388,00	93 099,00	140 800,00	147 378,00	150 325,56
Wynagrodzenia	4 318 343,66	4 894 424,25	5 561 000,00	6 005 880,00	6 125 997,60
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	764 705,64	914 474,28	1 056 980,00	1 141 538,40	1 164 369,17
Pozostałe koszty rodzajowe	26 843,23	36 522,54	45 100,00	49 610,00	50 602,20
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	608 064,35	1 019 856,02	198 420,00	251 177,60	256 201,15
D. Pozostałe przychody operacyjne	29 462,95	63 432,71	75 130,92	90 130,92	95 130,92
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dotacje	0,00	11 282,73	45 130,92	45 130,92	45 130,92
Inne przychody	29 462,95	52 149,98	30 000,00	45 000,00	50 000,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	152 173,22	72 168,82	80 000,00	60 000,00	60 000,00
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne koszty	152 173,22	72 168,82	80 000,00	60 000,00	60 000,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	485 354,08	1 011 119,91	193 550,92	281 308,52	291 332,07
G. Przychody finansowe	29 067,40	97 332,60	268 000,00	150 000,00	150 000,00
H. Koszty finansowe	2 372,34	1 799,85	33 000,00	0,00	0,00
Odsetki i prowizje od kredytów	2 372,34	1 799,85	33 000,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G–H)	512 049,14	1 106 652,66	428 550,92	431 308,52	441 332,07
J. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (strata) brutto (I+J–K)	512 049,14	1 106 652,66	428 550,92	431 308,52	441 332,07
M. Podatek dochodowy	0,00	15 412,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00
N. Zysk (strata) netto (L–M)	512 049,14	1 091 240,66	408 550,92	411 308,52	421 332,07

sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa w art. 53a ust.2 Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 991 ze zm.)

1 Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1) Wskaźnik zyskowności netto (%)

9,51 %

wynik finansowy netto x 100%	1 091 240,66 x	100,00	=	109 124 066,00	
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe	11 470 548,59				
					9,51

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	5
2	od 0,00% do 2,0%	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	
4	powyżej 4,0%	5	

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.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

8,89 %

wynik działalności operacyjnej x 100%	1 011 119,91 x	100,00	=	101 111 991,00	
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne	11 373 215,99				
					8,89

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	5
2	od 0,00% do 3,0%	3	
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4	
4	powyżej 5,0%	5	

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

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

10,11 %

wynik finansowy netto x 100%	1 091 240,66 x	100,00	=	109 124 066,00	
średni stan aktywów	10 794 099,82				
					10,11

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	5
2	od 0,00% do 2,0%	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	
4	powyżej 4,0%	5	

gdzie 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.

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

7,10

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	8 090 494,52	
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 139 938,11	7,10

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,60	0	10
2	od 0,60 do 1,0	4	
3	powyżej 1,0 do 1,50	8	
4	powyżej 1,50 do 3,00	12	
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

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

2) Wskaźnik szybkiej płynności

7,00

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy		7 975 578,09	7,00
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		1 139 938,11	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,50	0	10
2	od 0,50 do 1,0	8	
3	powyżej 1,0 do 2,50	13	
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

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

3 Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

31,15

średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	965 247,79 x 365 = 352 315 443,35	31,15
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	11 309 783,28	

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 45 dni	3	3
2	od 45 dni do 60 dni	2	
3	od 61 dni do 90 dni	1	
4	powyżej 90 dni	0	

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 ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

34,21

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	1 059 968,82 x 365 = 386 888 617,48	34,21
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	11 309 783,28	

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	do 60 dni	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4	
3	powyżej 90 dni	0	

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.

4 Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

9,93

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	1 139 938,11 x 100,00 = 113 993 811,00	9,93
aktywa razem	11 479 322,77	

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 40%	10	10
2	od 40% do 60%	8	
3	powyżej 60% do 80%	3	
4	powyżej 80%	0	

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

2) Wskaźnik wypłacalności (%)

0,11

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)	1 139 938,11	0,11
fundusz własny	10 200 231,01	

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	od 0,00 do 0,50	10	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	
4	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno-finansowej - wykonanie 2023 r.					
Grupa		Wskaźniki		Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	1	wskaźnik zyskowności netto (%)	9,51	5
		2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	8,89	5
		3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	10,11	5
1. Razem				15	
2	Wskaźniki płynności	1	wskaźnik bieżącej płynności	7,10	10
		2	wskaźnik szybkiej płynności	7,00	10
2. Razem				20	
3	Wskaźniki efektywności	1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,15	3
		2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	34,21	7
3. Razem				10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	9,93	10
		2	wskaźnik wypłacalności	0,11	10
4. Razem				20	
Łączna wartość punktów					65

sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa w art.. 53a ust.2 Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 991 ze zm.)

1 Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1) Wskaźnik zyskowności netto (%)

3,25 %

wynik finansowy netto x 100%
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe

408 550,92	x	100,00	=	40 855 092,00
12 575 130,92				

3,25

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	4
2	od 0,00% do 2,0%	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	
4	powyżej 4,0%	5	

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.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

1,57 %

wynik działalności operacyjnej x 100%
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne

193 550,92	x	100,00	=	19 355 092,00
12 307 130,92				

1,57

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	3
2	od 0,00% do 3,0%	3	
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4	
4	powyżej 5,0%	5	

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

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

3,56 %

wynik finansowy netto x 100%
średni stan aktywów

408 550,92	x	100,00	=	40 855 092,00
11 489 561,31				

3,56

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	4
2	od 0,00% do 2,0%	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	
4	powyżej 4,0%	5	

gdzie 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.

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

9,31

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

7 422 470,45	
796 887,00	

9,31

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,60	0	10
2	od 0,60 do 1,0	4	
3	powyżej 1,0 do 1,50	8	
4	powyżej 1,50 do 3,00	12	
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

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

2) **Wskaźnik szybkiej płynności**

2,16

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy		7 302 470,45	9,16
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		796 887,00	

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,50	0	10
2	od 0,50 do 1,0	8	
3	powyżej 1,0 do 2,50	13	
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

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

3 **Wskaźniki efektywności**

1) **Wskaźnik rotacji należności (w dniach)**

30,35

średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	1 017 087,27 x 365 = 371 236 853,55	30,35
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	12 232 000,00	

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 45 dni	3	3
2	od 45 dni do 60 dni	2	
3	od 61 dni do 90 dni	1	
4	powyżej 90 dni	0	

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 ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) **Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)**

28,90

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	968 412,56 x 365 = 353 470 582,58	28,90
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	12 232 000,00	

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	do 60 dni	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4	
3	powyżej 90 dni	0	

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.

4 **Wskaźniki zadłużenia**

1) **Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)**

6,93

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	796 887,00 x 100,00 = 79 688 700,00	6,93
aktywa razem	11 499 799,85	

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 40%	10	10
2	od 40% do 60%	8	
3	powyżej 60% do 80%	3	
4	powyżej 80%	0	

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

2) **Wskaźnik wypłacalności (%)**

0,08

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)	796 887,00	0,08
fundusz własny	10 608 781,93	

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	od 0,00 do 0,50	10	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	
4	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno-finansowej - PROGNOZA 2024					
Grupa		Wskaźniki		Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	1	wskaźnik zyskowności netto (%)	3,25	4
		2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,57	3
		3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,56	4
1. Razem				11	
2	Wskaźniki płynności	1	wskaźnik bieżącej płynności	9,31	10
		2	wskaźnik szybkiej płynności	9,16	10
2. Razem				20	
3	Wskaźniki efektywności	1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,35	3
		2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	28,90	7
3. Razem				10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6,93	10
		2	wskaźnik wypłacalności	0,08	10
4. Razem				20	
Łączna wartość punktów					61

sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa w art. 53a ust.2 Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 991 ze zm.)

1 Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1) Wskaźnik zyskowności netto (%)

3.06 %

wynik finansowy netto x 100%

411 308,52 x 100,00 = 41 130 852,00

13 450 690,92

3,06

przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	4
2	od 0,00% do 2,0%	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	
4	powyżej 4,0%	5	

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.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

2.11 %

wynik działalności operacyjnej x 100%

281 308,52 x 100,00 = 28 130 852,00

13 300 690,92

2,11

przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	3
2	od 0,00% do 3,0%	3	
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4	
4	powyżej 5,0%	5	

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

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

3.53 %

wynik finansowy netto x 100%

411 308,52 x 100,00 = 41 130 852,00

11 662 891,06

3,53

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.

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	5
2	od 0,00% do 2,0%	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	
4	powyżej 4,0%	5	

gdzie 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.

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

10.56

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

7 997 612,86

757 000,00

10,56

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,60	0	10
2	od 0,60 do 1,0	4	
3	powyżej 1,0 do 1,50	8	
4	powyżej 1,50 do 3,00	12	
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

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

2) Wskaźnik szybkiej płynności

10.39

7 867 612,86

10.39

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

757 000,00

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,50	0	10
2	od 0,50 do 1,0	8	
3	powyżej 1,0 do 2,50	13	
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

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

3 Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

29.60

średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

1 071 306,43 x 365 = 391 026 846,95

przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów

13 210 560,00

29.60

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 45 dni	3	3
2	od 45 dni do 60 dni	2	
3	od 61 dni do 90 dni	1	
4	powyżej 90 dni	0	

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 ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

21.47

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

776 943,50 x 365 = 283 584 377,50

przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów

13 210 560,00

21.47

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	do 60 dni	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4	
3	powyżej 90 dni	0	

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.

4 Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

6.40

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%

757 000,00 x 100,00 = 75 700 000,00

aktywa razem

11 825 982,26

6.40

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 40%	10	10
2	od 40% do 60%	8	
3	powyżej 60% do 80%	3	
4	powyżej 80%	0	

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

2) Wskaźnik wypłacalności (%)

0.07

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)

757 000,00

fundusz własny

11 020 090,45

0.07

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	od 0,00 do 0,50	10	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	
4	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno-finansowej - PROGNOZA 2025					
Grupa		Wskaźniki		Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	1	wskaźnik zyskowności netto (%)	3,06	4
		2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,11	3
		3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,53	5
1. Razem				12	
2	Wskaźniki płynności	1	wskaźnik bieżącej płynności	10,56	10
		2	wskaźnik szybkiej płynności	10,39	10
2. Razem				20	
3	Wskaźniki efektywności	1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29,60	3
		2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	21,47	7
3. Razem				10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6,40	10
		2	wskaźnik wypłacalności	0,07	10
4. Razem				20	
Łączna wartość punktów					62

sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa w art.. 53a ust.2 Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 991 ze zm.)

1 Wskaźniki zyskowości

Wskaźniki zyskowości określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1) Wskaźnik zyskowości netto (%)

wynik finansowy netto x 100%

przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe

3,07

%

421 332,07 x

100,00

=

42 133 207,20

13 719 902,12

3,07

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	4
2	od 0,00% do 2,0%	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	
4	powyżej 4,0%	5	

Wskaźnik zyskowości 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.

2)

Wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%)

2,15

%

wynik działalności operacyjnej x 100%

przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne

291 332,07 x

100,00

=

29 133 207,20

13 569 902,12

2,15

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	3
2	od 0,00% do 3,0%	3	
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4	
4	powyżej 5,0%	5	

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

3) Wskaźnik zyskowości aktywów (%)	3,51	%
wynik finansowy netto x 100%	421 332,07 x	100,00 = 42 133 207,20
średni stan aktywów	11 999 082,84	3,51

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,0%	0	4
2	od 0,00% do 2,0%	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	
4	powyżej 4,0%	5	

gdzie wskaźnik zyskowości 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.

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

11,70

8 504 753,21

727 000,00

11,70

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,60	0	10
2	od 0,60 do 1,0	4	
3	powyżej 1,0 do 1,50	8	
4	powyżej 1,50 do 3,00	12	
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

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

2) Wskaźnik szybkiej płynności

11,50

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	8 359 753,21	11,50
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	727 000,00	

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 0,50	0	10
2	od 0,50 do 1,0	8	
3	powyżej 1,0 do 2,50	13	
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

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

3 Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

34,37

średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	1 268 806,43 x 365 = 463 114 346,95	34,37
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	13 474 771,20	

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 45 dni	3	3
2	od 45 dni do 60 dni	2	
3	od 61 dni do 90 dni	1	
4	powyżej 90 dni	0	

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.

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

20,10

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	742 000,00 x 365 = 270 830 000,00	20,10
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	13 474 771,20	

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

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	do 60 dni	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4	
3	powyżej 90 dni	0	

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.

4 Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

5,97

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	727 000,00 x 100,00 = 72 700 000,00	5,97
aktywa razem	12 172 183,41	

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	poniżej 40%	10	10
2	od 40% do 60%	8	
3	powyżej 60% do 80%	3	
4	powyżej 80%	0	

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

2) Wskaźnik wypłacalności (%)

0,06

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)	727 000,00	0,06
fundusz własny	11 441 422,52	

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	SPZOZ
1	od 0,00 do 0,50	10	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	
4	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno-finansowej - PROGNOZA 2026					
Grupa		Wskaźniki		Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	1	wskaźnik zyskowności netto (%)	3,07	4
		2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,15	3
		3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,51	4
1. Razem				11	
2	Wskaźniki płynności	1	wskaźnik bieżącej płynności	11,70	10
		2	wskaźnik szybkiej płynności	11,50	10
2. Razem				20	
3	Wskaźniki efektywności	1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34,37	3
		2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,10	7
3. Razem				10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	5,97	10
		2	wskaźnik wypłacalności	0,06	10
4. Razem				20	
Łączna wartość punktów					61

Tabela podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno-finansowej SPZOZ w Warce za lata 2023-2026- ZBIORCZO

Załącznik nr 9

Grupa		Wskaźniki		Rok 2023		Rok 2024		Rok 2025		Rok 2026		
				wykonanie		prognoza		prognoza		prognoza		
				Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	
1	Wskaźniki zyskowności	1	wskaźnik zyskowności netto (%)	9,51	5	3,25	4	3,06	4	3,07	4	
		2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	8,89	5	1,57	3	2,11	3	2,15	3	
		3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	10,11	5	3,56	4	3,53	5	3,51	4	
			1.	Razem	15	Razem	11	Razem	12	Razem	11	
2	Wskaźniki płynności	1	wskaźnik bieżącej płynności	7,10	10	9,31	10	10,56	10	11,70	10	
		2	wskaźnik szybkiej płynności	7,00	10	9,16	10	10,39	10	11,50	10	
			2.	Razem	20	Razem	20	Razem	20	Razem	20	
3	Wskaźniki efektywności	1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,15	3	30,35	3	29,60	3	34,37	3	
		2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	34,21	7	28,90	7	21,47	7	20,10	7	
			3.	Razem	10	Razem	10	Razem	10	Razem	10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	9,93	10	6,93	10	6,40	10	5,97	10	
		2	wskaźnik wypłacalności	0,11	10	0,08	10	0,07	10	0,06	10	
			4.	Razem	20	Razem	20	Razem	20	Razem	20	
Łączna wartość punktów					65		61		62		61	