

Samodzielny Publiczny Zakład
Podstawowej Opieki Zdrowotnej
21-200 Parczew, ul. Kościelna 136,
tel. 83 355 12 03, woj. lubelskie
NIP: 539-13-90-509, Regon: 030295549

SP/POZ/8023/10/W15

WNIESIONO
OSOBIŚCIE

Parczew 23.05.2025r.

STAROSTWO POWIATOWE
w Parczewie

27. 05. 2025

WPLYNĘŁO DNIA

27.05.2025

STAROSTWO POWIATOWE

21-200 Parczew

Ul. Warszawska 24

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej 21-200
Parczew ul. Kościelna 136 w załączeniu przedkłada raport o sytuacji
ekonomiczno-finansowej.

KIEROWNIK
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ.

mgr med. Małgorzata Kolasińska-Brzozga

RAPORT

O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W PARCZEWIE.

Raport ,o którym mowa w art.53a ust.1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r.o działalności leczniczej (Dz.U.z 2024r. poz.799)samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2024r.i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe (2025r.,2026r.,2027r.)wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu podstawowej opieki zdrowotnej.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r.(Dz.U.poz.832).

I. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE ZA ROK 2024

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 (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{przychody finansowe}} = 0,50 \%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % 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 przychodów ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}} = 0,16 \%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 3,0 %	3
3.	Powyżej 3,0 % do 5,0 %	4
4.	Powyżej 5,0 %	5

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

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

$$\frac{30686,08 \times 100 \%}{1322460,23} = \mathbf{2,32 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3.	Powyżej 2,0 % do 4,0 %	4
4.	Powyżej 4,0 %	5

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 =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{1072219,87 - 24835,19}{359994,02} = \mathbf{2,91}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,60	0
2.	Od 0,60 do 1,0	4
3.	Powyżej 1,0 do 1,5	8
4.	Powyżej 1,5 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 =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{1072219,87 - 24835,19 - 10970,35}{359994,02} = \mathbf{2,88}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,50	0
2.	Od 0,50 do 1,0	8
3.	Powyżej 1,0 do 2,5	13
4.	Powyżej 2,5 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) =

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{617303,98 \times 365}{6141762,20} = \mathbf{37 \text{ dni}}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 45 dni	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) =

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{206538,12 \times 365}{6141762,20} = \mathbf{12 \text{ dni}}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Do 60 dni	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 (%) =

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100 \%}{\text{Aktywa razem}} = 36,01 \%$$

$$\frac{(359994,02 + 123093,58) \times 100 \%}{1341613,48} = 36,01 \%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 40 %	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 =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}} = 0,56$$

$$\frac{359994,02 + 123093,58}{858525,88} = 0,56$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Od 0 do 0,5	10
2.	Od 0,51 do 1,0	8
3.	Od 1,01 do 2,0	6
4.	Od 2,01 do 4,0	4
5.	Powyżej 4,0 lub poniżej 0	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 sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,50	3
	2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,16	3
	3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	2,32	4
1. Razem:			10
2. Wskaźniki płynności	1) Wskaźnik bieżącej płynności	2,91	12
	2) Wskaźnik szybkiej płynności	2,88	10
2. Razem:			22
3. Wskaźniki efektywności	1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37	3
	2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7
3. Razem:			10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	36,01	10
	2) Wskaźnik wypłacalności	0,56	8
4. Razem:			18
Łączna wartość punktów			60

SPZPOZ uzyskał 60 punktów, tj. 85,71 % maksymalnej ilości, co świadczy o dobrej sytuacji ekonomicznej zakładu. Wysokie oceny wskaźników płynności, efektywności oraz zadłużenia wskazują na to, że nie istnieje zagrożenie dla możliwości kontynuowania działalności zakładu w latach 2025 – 2027.

II. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZAKŁADU NA LATA 2025 – 2027

Prognoza została sporządzona na podstawie danych za 4 miesiące roku 2025r. i planu finansowego na 2025r. przy założeniu nie zmienionym profilu, rodzaju i poziomie działalności. Wzrosną koszty wynagrodzeń w związku z ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. W chwili obecnej nie można oszacować faktycznego wpływu w/w podwyżek na finanse zakładu. Przewiduje się niewielki wzrost przychodów w związku z programem profilaktycznym NFZ „Bilans Zdrowia Dorosłych” w skład którego wchodzi badania laboratoryjne, których koszt przewyższa kwoty proponowane przez NFZ. Ceny badań będą negocjowane z poszczególnymi laboratoriami.

1. Założenia przychodów

2025 rok

Planowane przychody na 2025r.-6 262 600,00.

2026 rok

Przychody w roku 2026 zwiększono w stosunku do 2025 roku o 69900,00 zł.

2026 rok

Przychody w 2027 roku przychody zwiększono w stosunku do 2026r. o 90000,00zł.

2. Założenia kosztów

2025 rok

Ogółem przewidywane koszty z działalności operacyjnej 6237404,21 zł. Zakład zamierza przeznaczyć 30 000,00 zł na remont pomieszczeń wykorzystywanych do świadczenia usług medycznych w Rudnie i odnowienie elewacji budynku w Sosnowicy. Nie przewiduje kosztów finansowych. Przewidywane pozostałe koszty operacyjne 2300,00 -to koszty energii elektrycznej podlegające refakturowaniu.

2026 rok

Ogółem przewidywane koszty z działalności operacyjnej 6 305 598,00 zł. Nie przewiduje kosztów finansowych Pozostałe koszty operacyjne- 2500,00zł

2027 rok

Ogółem przewidywane koszty z działalności operacyjnej 6 394 190,00zł. Pozostałe koszty operacyjne na poziomie 2026 roku

3. Prognoza wyników finansowych

Prognozowany wynik finansowy w roku **2025** – zysk w kwocie 22 895,79 zł,
w tym zysk:

- z działalności operacyjnej 3 295,79 zł,
- z działalności finansowej 19 600,00 zł

Prognozowany wynik finansowy w roku **2026** – zysk w kwocie 24 402,00 zł,
w tym zysk:

- z działalności operacyjnej 5 402,00 zł

- z działalności finansowej 19000,00 zł.

Prognozowany wynik finansowy w roku **2027** – zysk w kwocie 25 810,00 zł,

w tym zysk:

- z działalności operacyjnej 6 810,00 zł

- z działalności finansowej 19 000,00 zł.

A. PROGNOZOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT NA LATA 2025-2027

	Wyszczególnienie	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2025	01.01.- 31.12.2026	01.01.- 31.12.2027
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi tym:	6141762,20	6 240 000,00	6 310 000,00	6 400 000,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	6141762,20	6 240 000,00	6 310 000,00	6 400 000,00
B	Koszty działalności operacyjnej	6117830,48	6 237 404,21	6 305 598,00	6 394 190,00
I.	Amortyzacja	65 546,59	45 406,97	43 598,00	32 190,00
II.	Zużycie materiałów i energii	245 323,49	240 000,00	250 000,00	250 000,00
III.	Usługi obce	1 805 369,42	1 780 000,00	1 840 000,00	1 940 000,00
IV.	Podatki i opłaty	11 631,52	11 997,24	12 000,00	12 000,00
V.	Wynagrodzenia	3 349 647,71	3 500 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	582 405,37	600 000,00	600 000,00	600 000,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	57 906,38	60 000,00	60 000,00	60 000,00
C	Zysk(strata) ze sprzedaży (A-B)	23 931,72	2 595,79	4 402,00	5 810,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	9 360,01	3 000,00	3 500,00	3 500,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	23 523,39	2 300,00	2 500,00	2 500,00
III.	Inne koszty operacyjne				
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	9 768,34	3 295,79	5 402,00	6 810,00
G	Przychody finansowe	20 917,74	19 600,00	19 000,00	19 000,00
II.	Odsetki	20 917,74	19 600,00	19 000,00	19 000,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	30 686,08	22 895,79	24 402,00	25 810,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	30 686,08	22 895,79	24 402,00	25 810,00

B. PROGNOZOWANY STAN AKTYWÓW I PASYWÓW NA LATA 2025-2027

BILANS-Aktywa

	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2026	31.12.2027
		Kwota	Kwota	Kwota	Kwota
A	Aktywa trwałe	269 393,61	223 986,64	225 388,64	238 198,64
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	269 393,61	223 986,64	225 388,64	238 198,64
B	Aktywa obrotowe	1 072 219,87	1 146 000,00	1 147 000,00	1 177 000,00
I.	Zapasy	10 970,35	11 000,00	12 000,00	12 000,00
II.	Należności krótkoterminowe	728 698,71	700 000,00	680 000,00	700 000,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	728 698,71	700 000,00	680 000,00	700 000,00
a)	Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	728 698,71	700 000,00	680 000,00	700 000,00
	- do 12 miesięcy	728 698,71	700 000,00	680 000,00	700 000,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	307 715,62	410 000,00	430 000,00	440 000,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	24 835,19	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Aktywa razem		1 341 613,48	1 369 986,64	1 372 388,64	1 415 198,64

BILANS-Pasywa

	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2026	31.12.2027
		Kwota	Kwota	Kwota	Kwota
A	Kapitał (fundusz) własny	858 525,88	881 421,67	905 823,67	931 633,67
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	827 839,80	858 525,88	881 421,67	905 823,67
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych				
VI.	Zysk (strata) netto	30 686,08	22 895,79	24 402,00	25 810,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	483 087,60	488 564,97	466 564,97	483 564,97
I.	Rezerwy na zobowiązania	123 093,58	123 093,58	123 093,58	123 093,58
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	123 093,58	123 093,58	123 093,58	123 093,58
	- długoterminowa	123 093,58	123 093,58	123 093,58	123 093,58
	- krótkoterminowa				
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	359 994,02	365 471,39	343 471,39	360 471,39
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	359 994,02	365 471,39	343 471,39	330 471,39
d)	Z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności	199 639,50	200 471,39	178 471,39	195 471,39
	- do 12 miesięcy	199 639,50	200 471,39	178 471,39	195 471,39
g)	Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	155 925,93	160 000,00	160 000,00	160 000,00
i)	inne	4 428,59	5 000,00	5 000,00	5 000,00
Pasywa razem		1 341 613,48	1 369 986,64	1 372 388,64	1 415 198,64

III. PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE W LATACH 2025-2027

		2025		2026		2027	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności	1)Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,37	3	0,39	3	0,40	3
	2)Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,05	3	0,09	3	0,11	3
	3)Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,69	3	1,78	3	1,85	3
1. Razem			9		9		9
Wskaźniki płynności	1)Wskaźnik bieżącej płynności	3,07	10	3,27	10	3,20	10
	2)Wskaźnik szybkiej płynności	3,04	10	3,23	10	3,16	10
2. Razem			20		20		20
Wskaźniki efektywności	1)Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	42	3	40	3	39	3
	2)Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	11	7	11	7
3. Razem			10		10		10
Wskaźniki zadłużenia	1)Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	35,66	10	34,00	10	34,17	10
	2)Wskaźnik wypłacalności	0,55	8	0,52	8	0,52	8
4. Razem			18		18		18
Łączna wartość punktów			57		57		57

Wyliczenia prognozowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych na lata 2025, 2026, 2027 stanowi załącznik nr 1, 2 i 3 do raportu.

IV. PROGNOZA INWESTYCJI W LATACH 2025-2027

W 2025 roku Zakład planuje przeznaczyć około 30000,00 zł na remont pomieszczeń w Rudnie i budynku w Sosnowicy .

W 2026 roku zakup centrali telefonicznej kwota około 45 000,00 zł.

W 2027 roku zakup 3 szt. EKG do Parczewa, Sosnowicy i Jabłonia kwota 45000,00 zł

PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE NA ROK 2025**1) Wskaźnik zyskowności netto (%) =**

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{przychody finansowe}}$$

$$\frac{22895,79 \times 100 \%}{6240000,00 + 19600,00} = \mathbf{0,37\%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3.	Powyżej 2,0 % do 4,0 %	4
4.	Powyżej 4,0 %	5

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

$$\frac{3295,79 \times 100 \%}{6240000,00 + 3000,00} = \mathbf{0,05\%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 3,0 %	3
3.	Powyżej 3,0 % do 5,0 %	4
4.	Powyżej 5,0 %	5

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

$$\frac{22895,79 \times 100 \%}{1355800,06} = \mathbf{1,69 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3.	Powyżej 2,0 % do 4,0 %	4
4.	Powyżej 4,0 %	5

2. Wskaźniki płynności**1) Wskaźnik bieżącej płynności =**

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{1146000,00 - 25000,00}{365471,39} = \mathbf{3,07}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,60	0
2.	Od 0,60 do 1,0	4

3.	Powyżej 1,0 do 1,5	8
4.	Powyżej 1,5 do 3,00	12
5.	Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

2) Wskaźnik szybkiej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{1146000,00 - 25000,00 - 11000,00}{365471,39} = 3,04$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,50	0
2.	Od 0,50 do 1,0	8
3.	Powyżej 1,0 do 2,5	13
4.	Powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

3. Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{714349,36 \times 365}{6240000,00} = 42 \text{ dni}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 45 dni	3
2.	Od 45 dni do 60 dni	2
3.	Od 61 dni do 90 dni	1
4.	Powyżej 90 dni	0

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{200055,45 \times 365}{6240000,00} = 12 \text{ dni}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Do 60 dni	7
2.	Od 61 dni do 90 dni	4
3.	Powyżej 90 dni	0

4. Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$\frac{365471,39 + 123093,58 \times 100 \%}{1369986,64} = 35,66\%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 40 %	10
2.	Od 40 % do 60 %	8
3.	Powyżej 60 % do 80 %	3
4.	Powyżej 80 %	0

2) Wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

$$\frac{365471,39 + 123093,58}{881421,67} = 0,55$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Od 0 do 0,5	10
2.	Od 0,51 do 1,0	8
3.	Od 1,01 do 2,0	6
4.	Od 2,01 do 4,0	4
5.	Powyżej 4,0 lub poniżej 0	0

PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE NA ROK 2026**1) Wskaźnik zyskowności netto (%) =**

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{przychody finansowe}}$$

$$\frac{24402,00 \times 100 \%}{6310000,00 + 19000,00} = \mathbf{0,39 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3.	Powyżej 2,0 % do 4,0 %	4
4.	Powyżej 4,0 %	5

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

$$\frac{5402,00 \times 100 \%}{6310000,00 + 3500,00} = \mathbf{0,09 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 3,0 %	3
3.	Powyżej 3,0 % do 5,0 %	4
4.	Powyżej 5,0 %	5

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

$$\frac{24402,00 \times 100 \%}{1371187,64} = \mathbf{1,78 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3.	Powyżej 2,0 % do 4,0 %	4
4.	Powyżej 4,0 %	5

2. Wskaźniki płynności**1) Wskaźnik bieżącej płynności =**

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{ należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{1147000,00 - 25000,00}{343471,39} = \mathbf{3,27}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,60	0
2.	Od 0,60 do 1,0	4

3.	Powyżej 1,0 do 1,5	8
4.	Powyżej 1,5 do 3,00	12
5.	Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

2) Wskaźnik szybkiej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{1147000,00 - 25000,00 - 12000,00}{343471,39} = 3,23$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,50	0
2.	Od 0,50 do 1,0	8
3.	Powyżej 1,0 do 2,5	13
4.	Powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

3. Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{690000,00 \times 365}{6310000,00,00} = 40 \text{ dni}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 45 dni	3
2.	Od 45 dni do 60 dni	2
3.	Od 61 dni do 90 dni	1
4.	Powyżej 90 dni	0

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{189471,39 \times 365}{6310000,00} = 11 \text{ dni}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Do 60 dni	7
2.	Od 61 dni do 90 dni	4
3.	Powyżej 90 dni	0

4. Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$\frac{(343471,39 + 123093,58) \times 100 \%}{1372388,64} = \mathbf{34,00\%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 40 %	10
2.	Od 40 % do 60 %	8
3.	Powyżej 60 % do 80 %	3
4.	Powyżej 80 %	0

2) Wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

$$\frac{343471,39 + 123093,58}{905823,67} = \mathbf{0,52}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Od 0 do 0,5	10
2.	Od 0,51 do 1,0	8
3.	Od 1,01 do 2,0	6
4.	Od 2,01 do 4,0	4
5.	Powyżej 4,0 lub poniżej 0	0

PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE NA ROK 2027**1) Wskaźnik zyskowności netto (%) =**

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{przychody finansowe}}$$

$$\frac{25810,00 \times 100 \%}{6400000,00 + 19000,00} = \mathbf{0,40 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3.	Powyżej 2,0 % do 4,0 %	4
4.	Powyżej 4,0 %	5

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

$$\frac{6810,00 \times 100 \%}{6400000,00 + 3500,00} = \mathbf{0,11 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 3,0 %	3
3.	Powyżej 3,0 % do 5,0 %	4
4.	Powyżej 5,0 %	5

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

$$\frac{25810,00 \times 100 \%}{1393793,64} = \mathbf{1,85 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3.	Powyżej 2,0 % do 4,0 %	4
4.	Powyżej 4,0 %	5

2. Wskaźniki płynności**1) Wskaźnik bieżącej płynności =**

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{1177000,00 - 25000,00}{360471,39} = \mathbf{3,20}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,60	0
2.	Od 0,60 do 1,0	4

3.	Powyżej 1,0 do 1,5	8
4.	Powyżej 1,5 do 3,00	12
5.	Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

2) Wskaźnik szybkiej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{1177000,00 - 25000,00 - 12000,00}{360471,39} = 3,16$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,50	0
2.	Od 0,50 do 1,0	8
3.	Powyżej 1,0 do 2,5	13
4.	Powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

3. Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{690000,00 \times 365}{6400000,00} = 39 \text{ dni}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 45 dni	3
2.	Od 45 dni do 60 dni	2
3.	Od 61 dni do 90 dni	1
4.	Powyżej 90 dni	0

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{186971,39 \times 365}{6400000,00} = 11 \text{ dni}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Do 60 dni	7
2.	Od 61 dni do 90 dni	4
3.	Powyżej 90 dni	0

4. Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$\frac{(360471,39 + 123093,58) \times 100 \%}{1415198,64} = 34,17\%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 40 %	10
2.	Od 40 % do 60 %	8
3.	Powyżej 60 % do 80 %	3
4.	Powyżej 80 %	0

2) Wskaźnik wypłacalności =

4. Wskaźnik zadłużenia

$$1) \text{ Wskaźnik } = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

$$\frac{360471,39 + 123093,58}{931633,67} = 0,52$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Od 0 do 0,5	10
2.	Od 0,51 do 1,0	8
3.	Od 1,01 do 2,0	6
4.	Od 2,01 do 4,0	4
5.	Powyżej 4,0 lub poniżej 0	0

2) Wskaźnik wypłacalności =

4. Wskaźnik zadłużenia

$$1) \text{ Wskaźnik } = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

$$\frac{360471,39 + 123093,58}{931633,67} = 0,52$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Od 0 do 0,5	10
2.	Od 0,51 do 1,0	8
3.	Od 1,01 do 2,0	6
4.	Od 2,01 do 4,0	4
5.	Powyżej 4,0 lub poniżej 0	0

2) Wskaźnik wypłacalności =

4. Wskaźnik zadłużenia

$$1) \text{ Wskaźnik } = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

4. Wskaźnik zadłużenia

$$1) \text{ Wskaźnik } = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

4. Wskaźnik zadłużenia

$$1) \text{ Wskaźnik } = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

