



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

SPZOZ „MEDKOL”

Plac Kolejarski 1

65-020 Zielona Góra

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ „MEDKOL”

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2023. poz. 991)

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej „MEDKOL”.

1. Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej „MEDKOL”
2. Siedziba i adres: Zielona Góra, Plac Kolejarza 1 kod 65-020
3. Forma działalności: Działalność usługowa – medyczna wg PKD 8622Z
4. Forma prawna: 46 Wojewódzkie Samorządowe Jednostki Organizacyjne
5. Numer identyfikacyjny REGON 971270615
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000080041
7. Data wpisu do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą- ostatni wpis z aktualnymi danymi, z dnia 20.06.2013r.
8. Zakład działa w oparciu o ustawę o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku oraz o Zakładowy Plan Kont.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej mając na uwadze zapewnienie przejrzystości i jednolitości analizy w samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2023r.

Lp.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
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 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	13,54%	5
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 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	12,20%	5
3.	Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	14,30%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	15
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI						
1.	Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	9,75	10
2.	Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	9,75	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI						
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 od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	30	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 od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	13	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
1.	Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	6,03%	10
2.	Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,07%	10
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW						65

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
za 2023 rok**

		Wzrost	
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	13,54	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	12,20	5
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	14,30	5
		I. Razem	15
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	9,75	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	9,75	10
		II. Razem	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,00	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13,00	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6,03%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,07	10
		IV. Razem	20
Łączna wartość punktów			65

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 65 punktów, stanowi to 92,86% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Pozyskany wskaźnik świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

1. Wskaźnik zyskowności - wykazuje korzystne parametry do generowania zysku pokazuje efektywną działalność.
2. Wskaźnik płynności - wskazuje na dobrą sytuację majątkową i finansową jednostki, zdolność regulowania zobowiązań w terminie płatności oraz na posiadanie wolnych środków finansowych, co potwierdzają wskaźniki ekonomiczne.
3. Wskaźniki efektywności – pokazują, że jednostka nie ma trudności ze ściąganiem należności i ma zdolność w regulowaniu zobowiązań na bieżąco.

4. Wskaźnik zadłużenia – stopa zadłużenia jest niska i nie uzależnia podmiotu od kapitałów obcych.

Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiąganie zysku.

IV. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej „MEDKOL” prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej.

Prognoza na lata 2024-2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej.

SPZOZ „MEDKOL” pokrywa koszty działalności i reguluje zobowiązania z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

W prognozach uwzględniono uchwalone przez sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027.

Wskaźniki makroekonomiczne

Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027 wynika, że zmiany systemowe zorientowane są na wzrost nakładów na ochronę zdrowia, aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB do roku 2027. Jednym z istotnych wymiarów rozwoju kapitału ludzkiego jest stan zdrowia i dostęp do usług z zakresu opieki zdrowotnej. Głównym celem jest zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. Finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej czy zwalczaniem chorób nowotworowych oraz chorób krążenia oraz programów wsparcia oddziałów psychiatrycznych i innych programów polityki zdrowotnej. Od 1 czerwca 2024 r. rząd wprowadził program medycznego wsparcia zapłodnienia pozaustrojowego i leczenia niepłodności metodą in vitro. Natomiast ocena celowości inwestycji dokonywana przez Ministra Zdrowia pozwoli na rozwój infrastruktury w ochronie zdrowia zgodny z mapami potrzeb zdrowotnych oraz priorytetami dla regionalnej polityki zdrowotnej. Realizowane będą również działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

Celem ochrony zdrowia będzie:

- ♣ poprawa dostępności, jakości i efektywności na leczenie szpitalne, na które przeznaczy 3,5 mld zł, na podstawową opiekę zdrowotną – 500 mln zł, na ambulatoryjną opiekę zdrowotną –

350 mln zł, a na rehabilitację leczniczą – 127 mln zł. Szpitalne oddziały ratunkowe otrzymają 130 mln zł, opieka paliatywna – 60 mln zł i opieka hospicyjna –60 mln zł.

♣ wprowadzenie projektu o nazwie „Odwrócona Piramida Świadczeń”. Ma doprowadzić do tego, aby zostały wskazane świadczenia, które mogą być realizowane w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej (AOS). Wypracowane mechanizmy umożliwiające płacenie za wynik oraz dostosowanie płatności do stopnia złożoności przypadku i wartości środków niezbędnych do jego realizacji.

♣ planowane jest zniesienie limitowania świadczeń udzielanych w trybie stacjonarnym, w zakresie opieki paliatywnej (tj. finansowanie leczenia pacjentów w oddziale medycyny paliatywnej, hospicjum stacjonarnym, w hospicjum domowym oraz w poradni medycyny paliatywnej) i w leczeniu szpitalnym.

♣ planowane jest od 1 czerwca 2024 r. wprowadzenie programu medycznego wsparcia zapłodnienia pozaustrojowego i leczenia niepłodności metodą in vitro.

Ocena celowości inwestycji dokonywana przez Ministra Zdrowia pozwoli na rozwój infrastruktury w ochronie zdrowia zgodny z mapami potrzeb zdrowotnych oraz priorytetami dla regionalnej polityki zdrowotnej. Realizowane będą również działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

Stopień osiągnięcia celu funkcji będzie monitorowany jednocześnie za pomocą mierników:

– liczba świadczeniobiorców objętych koordynowaną opieką onkologiczną (w osobach), która w okresie planowania WPPF 2024-2027 wyniesie odpowiednio: 42 000 (w 2024 r.), 44 000 (w 2025 r.), 46 000 (w 2026 r.), 48 000 (w 2027 r.),

– liczba jednostek KKCz (Koncentratu Krwinek Czerwonych) wydanych do lecznictwa (w szt.) w latach 2024-2027 będzie wynosiła ok. 1 100 000 szt. w każdym roku,

– liczba przeprowadzonych postępowań rejestracyjnych w zakresie produktów leczniczych, wyrobów medycznych i produktów biobójczych (w szt.), których przewiduje się zrealizować 62 980 szt. w roku 2024, a w kolejnych latach: 60 690 szt. (w 2025 r.), 60 400 szt. (w 2026 r.) oraz 59 810 szt. (w 2027 r.).

Rząd przyjął Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024-2027. Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych ma spaść z 5,1 proc. PKB w 2024 r. do 3,3 proc. PKB w 2027 r. Rząd szacuje też, że w 2024 roku PKB wzrośnie o 3,1 proc., a w 2025 r. przyspieszy do 3,7 proc. Średnioroczna inflacja ma w 2024 r. wynieść 5,2 proc. Plan zakłada, że deficyt będzie się zmniejszał, a dług publiczny nie przekroczy 60 proc. PKB. Do wzrostu deficytu przyczyniły się zwiększone wydatki obronne, środki finansowe w celu złagodzenia skutków wysokich cen energii oraz pomoc dla osób uciekających z Ukrainy po inwazji Rosji. W 2023 r. tempo wzrostu realnego PKB wyniosło 0,2%. Główną przyczyną spowolnienia gospodarczego było znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego wywołane inflacją i związanymi z nią konsekwencjami, czyli czasowym spadkiem płac realnych i zaostrzeniem polityki pieniężnej. Drugim czynnikiem był ujemny wkład zmiany zapasów do PKB. Natomiast 2024 r. przewiduje się, że nastąpi ożywienie gospodarcze – wzrost PKB

przyspieszy do 3,1%. Wpływ na to będzie miało spadek inflacji i powrót do wyraźnie dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznym. Czynnikiem dodatkowo pobudzającym wzrost PKB będą rozpoczęte realizacje inwestycji w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO). Inwestycje te będą znacząco stymulować gospodarkę również w 2025 r. Oczekuje się, że PKB zwiększy się wtedy o 3,7%. Po spadku konsumpcji prywatnej w 2023r. o 1% w bieżącym roku spodziewamy się wyraźnego wzrostu jej dynamiki. W efekcie przewiduje się, że spożycie prywatne wzrośnie w 2024 r. o 3,5%, natomiast spożycie ogółem, uwzględniające także wzrost spożycia publicznego, zwiększy się o 3,9%. Planowany wyraźny wzrost wydatków na obronność oraz rozpoczęcie realizacji projektów z KPO wpłyną na wzrost inwestycji w najbliższych latach. Stopa bezrobocia w Polsce utrzymuje się na niskim poziomie 2,8%. W wyniku procesów demograficznych oraz ujemnego salda migracji podaż pracy spadła o 0,3% w 2024 r. oraz o 0,1% w 2025r. Liczba pracujących ogółem spadnie natomiast o 0,2% w 2024 r. oraz wzrośnie o 0,1% w 2025r. W efekcie stopa bezrobocia wyniesie średnio w 2024 r. nieznacznie więcej niż w roku ubiegłym, tj. 2,9%, a w 2025 r. obniży się do 2,7%. Oczekuje się, że, podobnie jak w roku ubiegłym, przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2024 r. wzrośnie o 0,5% oraz o 0,7% w 2025 r. W br. oczekiwany jest spadek stopy bezrobocia rejestrowanego do 5,0% na koniec roku, a w 2025 r. do 4,9%. Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 r. wyniesie 11,9%. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji. W 2024 r. inflacja konsumencka wyniesie 5,2%, a w 2025 r. 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. W przedstawionej prognozie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie. W latach 2026-2027 przewidywane tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,4% i 3,0%.

Wieloletni Plan Finansowy zakłada, że nakłady na ochronę zdrowia w roku 2024 wyniosą ponad 195 mld zł, czyli prawie 30 mld zł więcej niż w poprzednim roku. Wśród planowanych wydatków znajdują się m.in. ponad 8,7 mld zł dotacji dla Narodowego Funduszu Zdrowia, 5,8 mld zł na szkolenia specjalizacyjne oraz 3 mld zł na szkolnictwo wyższe i naukę. Ponadto znaczne środki przewidziano na inwestycje, programy wieloletnie, a także na bezpieczeństwo teleinformatyczne (400 mln zł).

Rok 2024 będzie kolejnym rokiem wzrostu nakładów na opiekę zdrowotną, zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, wskaźnik nakładów na zdrowie w relacji do PKB, będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,0% w 2023 r. do 6,2% w 2024 r. 6,5% w 2025 r., 6,8% w 2026 r., aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027 roku. Rosną także całkowite wydatki związane z wiekiem - z 20,1% PKB do 24,1% PKB. Główną determinantą wzrostu tych wydatków są wydatki na opiekę zdrowotną i długoterminową. Ponadto finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej, zwalczaniem chorób nowotworowych czy chorób układu krążenia oraz programów wsparcia oddziałów psychiatrycznych dla dzieci i młodzieży, a także inne programy polityki zdrowotnej.

Głównym źródłem przychodów NFZ są składki zdrowotne, które są związane z liczbą osób pracujących i odprowadzających składki.

W prognozowanym okresie składki będą determinowane przez czynniki makroekonomiczne, w szczególności sytuację na rynku pracy, oraz działania podejmowane przez rząd. Wpływy ze składek są uzależnione od kształtowania się podstawy ich naliczania, której głównym komponentem jest fundusz wynagrodzeń w gospodarce narodowej. Na poziom składek na ubezpieczenia zdrowotne odprowadzane do NFZ. Przewiduje się, że składki na ubezpieczenia społeczne w relacji do PKB osiągną 14,7% w 2024 roku i nieco wzrosną do 14,8% w 2027 roku. W Polsce wydatki na zdrowie wciąż należą do jednych z najniższych w Europie.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2023r. Do prognozy przychodów na lata 2024-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie obszary dotychczasowej działalności podmiotu.

Narodowy Funduszu Zdrowia zakłada, na podstawie danych makroekonomicznych, że w 2024 roku jego przychody (przede wszystkim ze składek zdrowotnych, rezerw ale również z zaplanowanych dotacji z budżetu państwa) wyniosą 168 569 327 tys. zł. Ogólnie wydatki na świadczenia mają tendencje spadkową. O około 3 procent zmniejszy się ambulatoryjna opieka zdrowotna, o 8 procent opieka specjalistyczna a około 9 procent mają zmniejszyć się wydatki na leczenie szpitalne. Zwiększą się wydatki na opiekę psychiatryczną, lecznictwo uzrowiskowe, programy zdrowotne i na rezerwy. Można zauważyć duży spadek wydatków na opiekę zdrowotną a z drugiej strony utworzono duże rezerwy na koszty realizacji zadań wynikających z przepisów o koordynacji, na pokrycie kosztów świadczeń opieki zdrowotnej oraz refundacji leków oraz na koszty świadczeń opieki zdrowotnej w ramach migracji ubezpieczonych i w ramach programów polityki zdrowotnej.

Największe wzrosty nakładów w roku 2024 zaplanowano na ratownictwo medyczne i na rezerwy na koszty świadczeń opieki zdrowotnej i refundacji leków i w ramach migracji ubezpieczonych. NFZ dzięki zmianie planu finansowego zwiększył o prawie 5,4 mld zł przychody ze składki należnej brutto w porównaniu z szacunkami. Dodatkowe pieniądze będą wydane na świadczenia (5,076 mld zł) i koszty bezpłatnych leków (306 mln zł), 10,833 mln zł zostanie przeznaczony na opłacenie zwiększonych kosztów poborów i ewidencjonowania składek a także na zwiększenie planowanych kosztów administracyjnych NFZ – 56 mln zł, co pozwoli na realizację 20-procentowych podwyżek dla pracowników funduszu. Korekta planu finansowego na 2024 rok, dotyczyła kosztów świadczeń opieki zdrowotnej z lat ubiegłych w kwocie 2 237 597 tys. zł. Wykorzystując powyższe środki, dyrektorzy Oddziałów Wojewódzkich NFZ rozliczyli i sfinansowali świadczenia opieki zdrowotnej udzielone w 2023 r. ponad limit umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 7 marca 2024 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2024 r., poz. 339), które wydłużyło do końca 2024 r. okres, w którym świadczeniodawcy powinni rozliczyć kwoty otrzymane jako dodatki do ryczału systemu zabezpieczenia za 2023 r. Rozwiązanie to pozwoliło świadczeniodawcom, którzy skorzystali z ww. dodatków, a nie zdołali osiągnąć w 2023 r. odpowiednio wysokich nadwykonań ryczału, uniknąć konieczności zwrotu do Narodowego Funduszu Zdrowia części środków wypłaconych za 2023 r., w przypadku wypracowania odpowiednich nadwykonań w kolejnym okresie rozliczeniowym ryczału systemu zabezpieczenia.

Sytuacja w ochronie zdrowia nie polepsza się, co widać m.in. po ograniczeniach w dostępie do planowanych zabiegów, diagnostyki i leczenia pacjentów onkologicznych, a także stanów tzw. „ostrych”, które zagrażają życiu pacjentów. Ograniczenia lub czasowe zawieszenia świadczeń może rodzić konsekwencje zdrowotne i spowodować pogorszenie stanu zdrowia ludności i zagrożenia życia.

W prognozie na 2024 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikających z umów obejmują:

1) koszty świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych w formie ryczałtu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, o którym mowa w art. 136c ust. 1 ustawy o świadczeniach;

2) koszty świadczeń opieki zdrowotnej udzielanych przez:

a) pielęgniarki, b) położne, c) osoby, o których mowa w § 16 ust. 4a załącznika do rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 8 września 2015 r. w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2024 r. poz. 339)

– w zakresie dodatkowych środków finansowych przeznaczonych na wzrost wynagrodzeń, o których mowa w przepisach wydanych na podstawie art. 137 ust. 2 ustawy o świadczeniach;

3) koszty świadczeń opieki zdrowotnej określonych w art. 26 ustawy z dnia 14 sierpnia 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w celu zapewnienia funkcjonowania ochrony zdrowia w związku z epidemią COVID-19 oraz po jej ustaniu (Dz. U. z 2024 r. poz. 340);

4) koszty wzrostu wynagrodzeń lekarzy i lekarzy dentyistów posiadających specjalizację, o których mowa w art. 4 ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2023 r. poz. 1976).

Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2024r wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna zabezpieczyć świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia. W przypadku niewystarczających środków pochodzących ze składek zdrowotnych będący skutkiem spadku zatrudnienia oraz obniżeniem wynagrodzeń pozostała część środków pochodzić będzie z budżetu państwa i w pierwszej kolejności ma być przeznaczona na finansowanie świadczeń gwarantowanych.

Sytuacja na rynku pracy przyczyniła się do dalszego spadku bezrobocia. Podobnie jak w roku ubiegłym, przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2024 r. wzrosło o 0,5% oraz o 0,7% w 2025 r. W kontekście rynku pracy lata 2026-2027 powinny przynieść dalszą stabilizację stopy bezrobocia rejestrowanego poniżej 5,0% i kontynuacji wzrostu przeciętne zatrudnienia na poziomie 0,7% i 0,5% w skali roku. Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętne wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 r. wyniesie 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%, w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej

oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

W 2024 r. inflacja konsumencka wyniesie 5,2%, a w 2025 r. 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. W przedstawionej prognozie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie. W prognozie przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 r. średnioroczna inflacja wyniesie 3,3%, a w 2027 r. 2,5%

Prognozowane wynagrodzenia ustala się biorąc pod uwagę:

1) konieczność zwiększenia wynagrodzeń wynikająca m.in. z zapisów ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych,

2) Rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej oraz z przewidzianej w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa podwyżki wynagrodzeń pracowników.

3) wzrost wynagrodzeń zapewnia ponadto utrzymanie wykwalifikowanej kadry pracowniczej, co przekłada się na zdolność jednostki do działania na najwyższym poziomie.

Od dnia 2 lipca 2021r. wynagrodzenie zasadnicze pracownika wykonującego zawód medyczny oraz pracownika działalności podstawowej, innego niż pracownik wykonujący zawód medyczny, nie może być niższe niż najniższe wynagrodzenie zasadnicze ustalone w sposób określony, w ust. 1.

Obecnie jest przeprowadzany konkurs na świadczenia ambulatoryjnej opieki specjalistycznej w wyniku, którego zostaną zawarte umowy z okresem obowiązywania od 01.07.2024 do 30.06.2029r. Umowy te zapewnią nam finansowanie naszych usług przez Narodowy Fundusz Zdrowia na kolejne pięć lat.

Wykaz umów dotyczących świadczeń finansowanych ze środków publicznych na dzień sporządzania raportu:

1. Ambulatoryjna opieka specjalistyczna poradnie: okulistyczna, laryngologiczna, dermatologiczna, neurologiczna, endokrynologiczna, reumatologiczna, urologiczna, urazowo-ortopedyczna) termin obowiązywania 30.06.20024r. – na kwotę – 2.793.338,08

2. Ambulatoryjna opieka specjalistyczna poradnia otolaryngologii dla dzieci termin obowiązywania 30.06.20024r. – na kwotę – 101.097,49

3. Podstawowa Opieka Zdrowotna:
- termin na czas nieokreślony – na kwotę średnio 176 tyś. za m-c x 12 m = 2.112.000,-

4. Pozostałe źródła (w tym zakłady pracy, firmy ubezpieczeniowe, osoby fizyczne, inne)
- na kwotę średnio - 1.700.000,-

Przewidywane warunki finansowe w drugim półroczu 2024 będą na podobnym poziomie.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów, planowane do sfinansowania wydatków w ramach projektów i programów wieloletnich a także wydatków wynikających z umów. W prognozach ujęto również wydatki inwestycyjne. W prognozowanych kosztach wynagrodzeń uwzględniono dodatkowe środki.

Prognoza kosztów na 2024 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na bieżący rok . Prognozowane koszty mogą przekroczyć plan finansowy z powodu dodatkowych kosztów związanych ze zwiększeniem wydatków dotyczących wzrostu cen gazu i prądu oraz z inflacją. Zgodnie z wprowadzonymi regulacjami prawnymi wprowadzonymi ustawą szczególną zmiany planu finansowego w zakresie zwiększenia kosztów mogą być wprowadzane z pominięciem art.52 ustawy o finansach publicznych.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne
- koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące stawki na dzień 30 kwietnia 2024r
- projekcie inflacji opublikowanej przez NBP
- nieprzewidywalne czynniki wynikające z sytuacji w kraju i za granicą.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2024 - 2026**

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	2,16	4	2,44	4	2,44	4
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,72	3	1,97	3	1,97	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,21	4	2,6	4	2,71	4
Razem			11		11		11

II. WSKAŹNIKI PLYNNOSCI	Wskaźnik bieżącej płynności	9,92	10	9,92	10	9,92	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	9,92	10	9,92	10	9,92	10
Razem			20		20		20

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	30	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	12	7	12	7
Razem			10		10		10

IV. WSKAŹNIKI ZADLUZENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6,34%	10	6,69%	10	6,88%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,07	10	0,08	10	0,08	10
Razem			20		20		20

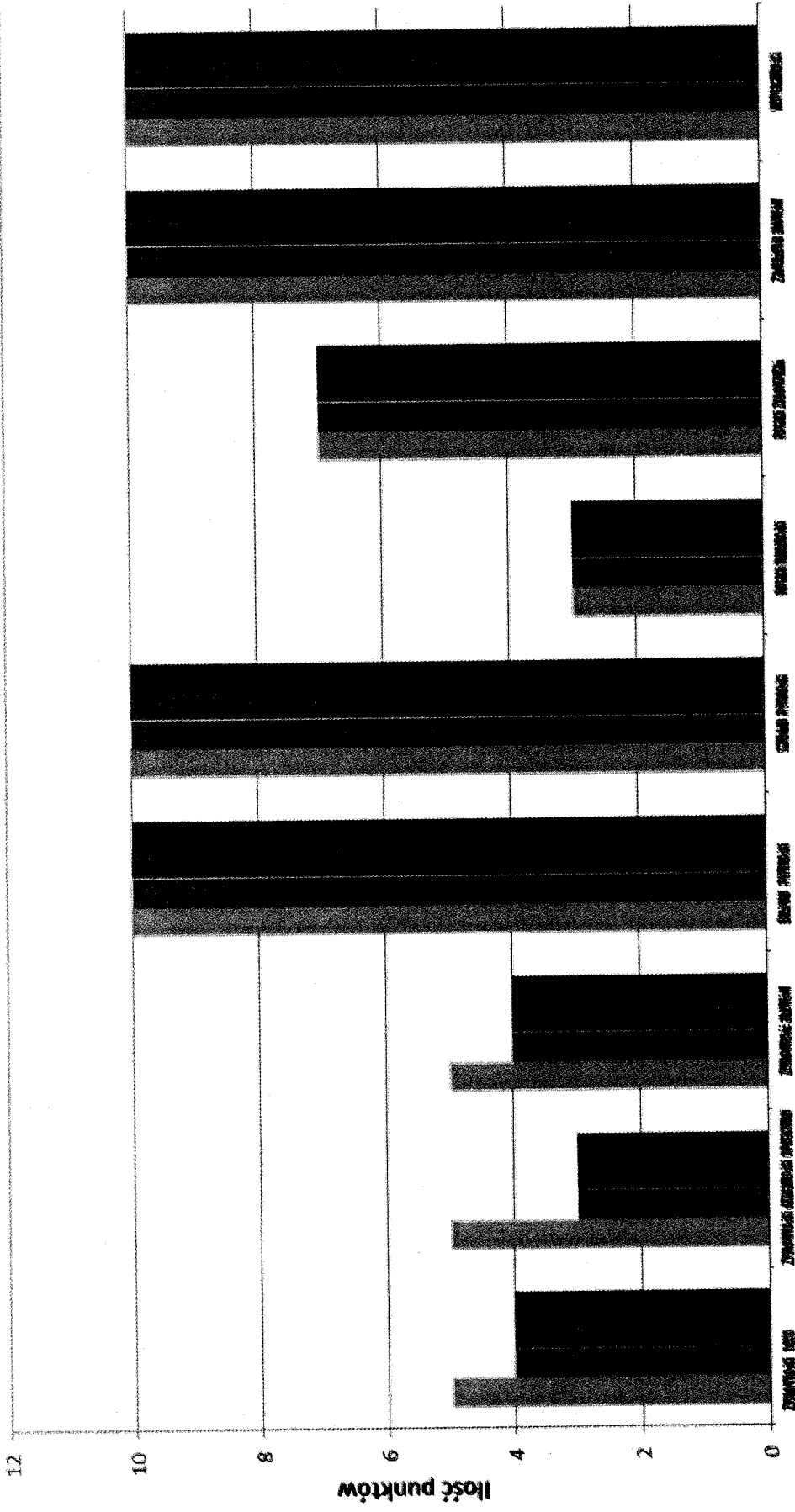
Łączna wartość punktów			61		61		61
-------------------------------	--	--	-----------	--	-----------	--	-----------

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2023-2026				
Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Wskaźnik zyskowności netto (%)	5	4	4	4
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	5	4	4	4
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
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	10	10	10	10
RAZEM	65	61	61	61

Podsumowanie

W wyniku analizy wskaźników i sporządzonej prognozy sytuacji ekonomiczno - finansowej na lata 2023-2026 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano średnio 62,00 punkty, co stanowi 88,57% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

Uzyskanie 80,00% możliwych punktów w kategorii wskaźników zyskowności przy maksymalnej punktacji wskaźników efektywności i zadłużenia oraz ocenie wskaźników płynności świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej spoz i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

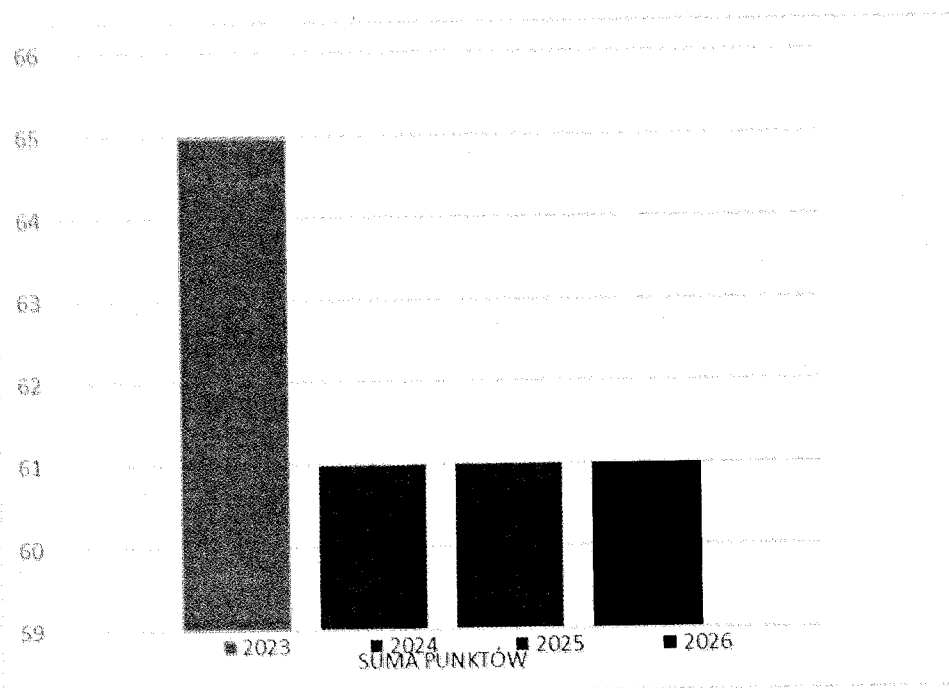


Wskaźniki

■ 2023r. ■ 2024r. ■ 2025r. ■ 2026r.

SPZOZ „MEDKOL” w Zielonej Górze

Wzrostli	2023	2024	2025	2026
Zyskowności netto	5	4	4	4
Zyskowności działalności operacyjnej	5	3	3	3
Zyskowność aktywów	5	4	4	4
Bieżącej płynności	10	10	10	10
Szybkiej płynności	10	10	10	10
Rotacji należności	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	10	10	10	10
Wypłacalności	10	10	10	10
RZUTY	65	61	61	61
Wzrostli	2023	2024	2025	2026
SUMA PUNKTÓW	65	61	61	61



Analiza SWOT SPZOZ „MEDKOL”

Silne strony zakładu:

- kilkudziesięcioletnie doświadczenie w zakresie ambulatoryjnej specjalistycznej opieki medycznej, dzięki któremu oferujemy wysoki standard usług medycznych,
- doświadczona wykwalifikowana i stabilna kadra medyczna, w tym lekarze o rzadkich na terenie województwa specjalnościach, co tworzy znaczny potencjał rozwoju tkwiący w zasobach kadrowych,
- szeroki zakres specjalistycznych usług medycznych, w tym nowoczesna baza diagnostyczna,
- stabilna sytuacja finansowa, umożliwiająca prowadzenie inwestycji,
- bardzo dobra współpraca z NFZ,
- jasno określona misja w postaci działalności niekomercyjnej w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, co pozwala na skupienie wszystkich sił i środków na realizację obranego celu (spójna wizja przyszłości).

Słabe strony zakładu:

- ograniczone możliwości lokalowe
- trudności w pozyskiwaniu na rynku pracy pielęgniarek i lekarzy niektórych specjalności

Szanse zakładu:

- zwiększenie przychodów poprzez wzrost liczby świadczonych usług lub zapowiadany wzrost ceny za punkt świadczenia zdrowotnego,
- zwiększenie infrastruktury, pozyskanie drugiego lokalu do obsługi większej liczby pacjentów
- zmiany systemowe, polityka państwa.

Zagrożenia zakładu:

- w obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu,
- kolejnym czynnikiem ryzyka jest dalszy przebieg wojny w Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na krajową i światową gospodarkę,
- w sytuacji nagłego zakończenia wojny część uchodźców i migrantów przedwojennych z Ukrainy pracujących w Polsce i łagodzących spadek podaży pracy wynikający z przyczyn demograficznych może w krótkim czasie zdecydować się na powrót do kraju pochodzenia. Nie pozostałoby to bez wpływu na polski rynek pracy,

- spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy w podmiotach leczniczych mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach,
- zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia,
- brak możliwości wypracowania kontraktu z NFZ mimo przywrócenia planowych zabiegów i badań w placówkach ochrony zdrowia oraz obniżenie wartości kontraktów w latach następnych,
- zmniejszenie wartości jednostki rozliczeniowej ze względu na spadek przychodów i braku środków w budżecie państwa na świadczenia gwarantowane,
- nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów,
- zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych,
- brak kadry,
- roszczenia płacowe,
- sytuacja na rynkach surowcowych brak stabilizacji, nadal istnieje ryzyko, że w przypadku intensyfikacji konfliktów, która może wpłynąć na ponowny wzrost cen krajowych,
- zamrożenie środków na inwestycje ze względu na wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych.

V. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

1. Głównym źródłem finansowania SPZOZ „MEDKOL” jest kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia, który stanowi 82,3% całości przychodów. Podstawowa opieka zdrowotna stanowi 26,7% kontraktu, jest to źródło stałe z niewielkimi odchyleniami, natomiast 73,3% to ambulatoryjna opieka specjalistyczna. Obecnie jest przeprowadzany konkurs na te świadczenia. Utrata tego kontraktu w dużej mierze może działać niekorzystnie na naszą sytuację finansową.
2. Regulacje płacowe:
 1. Podmioty lecznicze są zobligowane ustawą do corocznego podwyższania wynagrodzenia zasadniczego pracownika wykonującego zawód medyczny oraz pracownika działalności podstawowej, innego niż pracownik wykonujący zawód medyczny, którego wynagrodzenie zasadnicze jest niższe od najniższego wynagrodzenia zasadniczego, ustalonego jako iloczyn współczynnika pracy określonego w załączniku do ustawy i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym ustalenie, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", do wysokości nie niższej niż najniższe wynagrodzenie zasadnicze. Podwyżka płacy, wynika to

z ustawowych gwarancji naliczana od 1 lipca danego roku. W 2024 roku przewiduje się wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w wysokości 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%, w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

2. Braki kadrowe w ochronie zdrowia dotyczące pielęgniarek i lekarzy specjalistów. Specjaliści z branży medycznej zwykle pracują w kilku placówkach jednocześnie – publicznych i prywatnych. Deficyty w tej branży są też spowodowane m.in. skutkami starzejącego się społeczeństwa.
3. Wzrost inflacji spowodował wyższe koszty związane z energią elektryczną i ciepłą oraz z wydatkami na utylizację odpadów medycznych, komunalnych i innymi kosztami stałymi. W 2024 r. inflacja konsumencka wyniesie 5,2%, a w 2025 r. 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja ma pozostawać na niskim poziomie, a następnie można się spodziewać jej wzrostu wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu. W przedstawionej prognozie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie. W horyzoncie prognozy przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 r. średnioroczna inflacja wyniesie 3,3%, a w 2027 r. 2,5%
4. Napływ uchodźców z Ukrainy, może spowodować poważne obciążenie systemu ochrony zdrowotnej. Pomoc dla obywateli Ukrainy realizowana była w wielu obszarach.

VI. Sytuacja ekonomiczno-finansowa

1. Wielkość funduszy własnych samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na koniec poprzedniego roku obrotowego:
 - a) fundusz założycielski - 206 398,91
 - b) fundusz zakładu - 7 421 997,33

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

Źródła finansowania:

- kontrakt na podstawową opiekę zdrowotną,
- kontrakt na ambulatoryjną opiekę specjalistyczną, (liczymy na dalszą kontynuację),
- umowy z firmami ubezpieczeniowymi na świadczenie usług medycznych specjalistycznych i profilaktycznych,
- umowy z zakładami pracy na badania profilaktyczne,
- umowy na badania diagnostyczne (rtg, usg),
- umowy dzierżawy (reklama, pomieszczenia).

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SPZOK udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność, ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.

Celem spzok jest równoważenie kosztów z przychodami. W związku z powyższym, uzyskanie w 2023 roku 65 punktów i w prognozach na lata 2024-2026 61 możliwych punktów w kategorii wskaźników zyskowności przy maksymalnej punktacji wskaźników efektywności i zadłużenia oraz wysokiej oceny wskaźników płynności, świadczy o dobrej sytuacji majątkowej i finansowej SPZOK „MEDKOL”. Potwierdzają to wskaźniki ekonomiczne oparte o stan aktywów i pasywów bilansu oraz kosztów i przychodów rachunku zysków i strat. Zwiększył się majątek zakładu, mamy dodatni wynik finansowy. Uważamy, że utrzymanie kontraktu na tym samym poziomie, spowoduje nie zagrożoną kontynuację działalności SPZOK „MEDKOL” w latach następnych.

KOD	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024	2 025	2 026
1	2	3	4	5	6	7
AKTYWA						
A.	Aktywa trwałe	3 747 291,45	5 271 294,40	4 777 185	4 283 075	4 024 657
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0	0	0
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0	0	0
A.I.2.	Wartość firmy	0,00	0,00	0	0	0
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0	0	0
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0	0	0
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 747 291,45	5 271 294,40	4 777 185	4 283 075	4 024 657
A.II.1.	Środki trwałe	3 747 291,45	5 271 294,40	4 777 185	4 283 075	4 024 657
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0	0	0
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 918 632,90	2 876 418,19	2 779 591	2 682 765	2 585 936
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	68 021,08	286 517,33	224 926	163 334	101 742
A.II.1.d	środki transportu	0,00	0,00	0	0	0
A.II.1.e	inne środki trwałe	760 637,47	2 108 358,88	1 772 668	1 436 977	1 336 977
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0	0	0
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0	0	0
A.III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0	0	0
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0	0	0
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0	0	0
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.c	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0	0	0
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0	0	0
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0	0	0
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0	0	0
B.	Aktywa obrotowe	4 851 268,13	4 599 689,70	4 800 000	4 800 000	4 800 000
B.I.	Zapasy	0,00	0,00	0	0	0
B.I.1.	Materiały	0,00	0,00	0	0	0
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0	0	0
B.I.3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0	0	0
B.I.4.	Towary	0,00	0,00	0	0	0
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0	0	0
B.II.	Należności krótkoterminowe	794 824,19	759 846,86	800 000	800 000	800 000
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0	0	0
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0,00	0,00	0	0	0
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0	0	0
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0	0	0
B.II.1.b.	inne	0,00	0,00	0	0	0
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0	0	0
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0	0	0
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0	0	0
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0	0	0
B.II.2.b.	inne	0,00	0,00	0	0	0
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	794 824,19	759 846,86	800 000	800 000	800 000
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	791 560,97	759 846,86	800 000	800 000	800 000

B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	791 560,97	759 846,86	800 000	800 000	800 000
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0	0	0
B.II.3.c.	inne	3 263,22	0,00	0	0	0
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0	0	0
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 056 443,94	3 839 822,84	4 000 000	4 000 000	4 000 000
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 056 443,94	3 839 822,84	4 000 000	4 000 000	4 000 000
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 056 443,94	3 839 822,84	4 000 000	4 000 000	4 000 000
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 056 443,94	2 830 017,53	4 000 000	4 000 000	4 000 000
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	0,00	1 009 805,31	0	0	0
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0	0	0
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0	0	0
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0	0	0
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0	0	0
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0	0	0
	RAZEM AKTYWA	8 598 559,58	9 870 964,10	9 577 185	9 083 075	8 824 657

KOD	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024	2 025	2 026
1	2	3	4	5	6	7
PASYWA						
A.	Kapitał (fundusz) własny	7 828 398,24	8 823 879,87	8 542 913	8 073 947	7 840 67
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	206 398,91	206 398,91	206 399	206 399	206 39
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 420 756,97	7 421 997,33	7 421 997	7 421 997	7 421 99
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0	0	0
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0	0	0
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0	0	0
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0	0	0
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-125 208,00	0	0	0
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0,00	-125 208,00	0	0	0
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0	0	0
A.VI.	Zysk (strata) netto	1 001 240,36	1 320 691,63	914 517	445 551	212 27
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	1 001 240,36	1 320 691,63	914 517	445 551	212 27
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0	0	0
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0	0	0
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	970 163,34	1 047 084,23	1 034 272	1 009 128	983 98
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	176 665,00	176 665	176 665	176 66
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0	0	0
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	176 665,00	176 665	176 665	176 66
B.I.2.-	długoterminowa	0,00	123 529,00	123 529	123 529	123 52
B.I.2.-	krótkoterminowa	0,00	53 136,00	53 136	53 136	53 13
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0	0	0
B.I.3.-	długoterminowe	0,00	0,00	0	0	0
B.I.3.-	krótkoterminowe	0,00	0,00	0	0	0
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0	0	0
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0	0	0
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0	0	0
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0	0	0
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0	0	0
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0	0	0
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0	0	0
B.II.3.e.	inne	0,00	0,00	0	0	0
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	417 610,36	418 518,51	430 850	430 850	430 85
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0	0	0

B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0	0	0
B.III.1.b.	inne	0,00	0,00	0	0	0
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0	0	0
B.III.2.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0	0	0
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0	0	0
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0	0	0
B.III.2.b.	inne	0,00	0,00	0	0	0
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	410 160,31	405 813,77	420 850	420 850	420 850
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0	0	0
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0	0	0
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0	0	0
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	337 835,55	319 903,55	330 000	330 000	330 000
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	337 835,55	319 903,55	330 000	330 000	330 000
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0	0	0
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0	0	0
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0	0	0
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	71 491,91	85 090,67	90 000	90 000	90 000
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0	0	0
B.III.3.i.	inne	832,85	819,55	850	850	850
B.III.4.	Fundusze specjalne	7 450,05	12 704,74	10 000	10 000	10 000
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)	7 450,05	12 704,74	10 000	10 000	10 000
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	552 552,98	451 900,72	426 757	401 613	376 469
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0	0	0
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	552 552,98	451 900,72	426 757	401 613	376 469
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	508 609,46	426 757,36	401 613	376 469	351 325
	- dotacje z budżetu państwa	0,00	0,00	0	0	0
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0	0	0
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	43 943,52	25 143,36	25 144	25 144	25 144
	- dotacje z budżetu państwa	0,00	0,00	0	0	0
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0	0	0
	RAZEM PASYWA	8 598 559,58	9 870 964,10	9 577 185	9 083 075	8 824 657

G.III.-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0	0	0
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0	0	0
G.V.	Inne	0,00	0,00	0	0	0
H.	Koszty finansowe	0,00	0,00	4 000	1 000	1 000
H.I.	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0	0	0
H.I.-	dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0	0	0
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0	0	0
H.II.-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0	0	0
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0	0	0
H.IV.	Inne	0,00	0,00	4 000	1 000	1 000
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 001 240,36	1 320 691,63	216 000	244 000	244 000
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	1 000	1 000	1 000
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 001 240,36	1 320 691,63	215 000	243 000	243 000

Lp.	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024	2 025	2 026
1	Suma Przychodów	7 872 576,58	9 704 289,84	9 930 000	9 930 000	9 930 000
2	Suma Kosztów	6 871 336,22	8 383 598,21	9 714 000	9 686 000	9 686 000