

PLAN FINANSOWY 2026 - 2028

Przychody z działalności operacyjnej	Plan 2026	Prognoza planu	
		2027	2028
w tym między innymi:			
Kontrakt z NFZ	12 855 000,00	13 883 400,00	14 161 068,00
1 podstawowa opieka zdrowotna	9 600 000,00	10 368 000,00	10 575 360,00
2 nocna i świąteczna opieka zdrowotna	2 050 000,00	2 214 000,00	2 258 280,00
3 pielęgnarska opieka długoterminowa	300 000,00	324 000,00	330 480,00
4 transport sanitarny	135 000,00	145 800,00	148 716,00
5 rehabilitacja lecznicza	640 000,00	691 200,00	705 024,00
6 ambulatoryjna opieka specjalistyczna	130 000,00	140 400,00	143 208,00
Poza kontraktem	708 300,00	635 364,00	648 071,28
1 odpłatne zabiegi rehabilitacyjne	76 500,00	82 620,00	84 272,40
2 odpłatne badania laboratoryjne	165 000,00	178 200,00	181 764,00
3 odpłatne badania RTG i holter	71 400,00	77 112,00	78 654,24
4 odpłatne szczepienia	173 400,00	187 272,00	191 017,44
5 odpłatne usługi medyczne inne niż wymienione z wyszczególnieniem rodzaju usług	102 000,00	110 160,00	112 363,20
6 przychody z Ministerstwa Zdrowia	120 000,00	129 600,00	132 192,00
Razem przychody	13 563 300,00	14 518 764,00	14 809 139,28
Koszty działalności operacyjnej			
	2026	2027	2028
w tym między innymi:			
Zużycie materiałów i energii	851 680,00	919 814,40	938 210,69
1 zużycie odczynników	91 800,00	99 144,00	101 126,88
2 zużycie materiałów	112 200,00	121 176,00	123 599,52
3 szczepionki	157 080,00	169 646,40	173 039,33
4 leki	33 660,00	36 352,80	37 079,86
5 materiały biurowe i tusze	40 800,00	44 064,00	44 945,28
6 recepty i druki medyczne	10 200,00	11 016,00	11 236,32
7 pozostałe materiały gospodarcze i techniczne	39 780,00	42 962,40	43 821,65
8 energia elektryczna	142 800,00	154 224,00	157 308,48
9 paliwo	18 360,00	19 828,80	20 225,38
10 energia ciepła	95 000,00	102 600,00	104 652,00
11 pozostałe koszty z wyszczególnieniem rodzaju	110 000,00	118 800,00	121 176,00
Usługi obce	4 252 300,00	4 555 764,00	4 646 879,28
1 remonty	55 000,00	59 400,00	60 588,00
2 naprawa i konserwacja sprzętu	51 000,00	55 080,00	56 181,60
3 usługi transportowe	0,00	0,00	0,00
4 usługi pocztowe i telekomunikacyjne	24 480,00	26 438,40	26 967,17
5 ścieki, woda	10 200,00	11 016,00	11 236,32
6 odpady komunalne	15 300,00	16 524,00	16 854,48
7 utylizacja odpadów medycznych	18 360,00	19 828,80	20 225,38
8 ochrona	3 060,00	3 304,80	3 370,90
9 pozostałe usługi z wyszczególnieniem rodzaju	382 500,00	413 100,00	421 362,00
10 opłaty bankowe	20 400,00	22 032,00	22 472,64
11 usługi medyczne	3 672 000,00	3 929 040,00	4 007 620,80
Podatki i opłaty	140 700,00	145 656,00	148 569,12
1 podatek od nieruchomości	14 280,00	15 422,40	15 730,85
2 opłata PFRON	105 000,00	107 100,00	109 242,00
3 opłaty skarbowe i administracyjne	1 020,00	1 101,60	1 123,63
4 opłaty inne	20 400,00	22 032,00	22 472,64
Wynagrodzenia	6 100 000,00	6 588 000,00	6 719 760,00
1 wynagrodzenia ze stosunku pracy	5 200 000,00	5 616 000,00	5 728 320,00
2 wynagrodzenia z umów zleceń	900 000,00	972 000,00	991 440,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 182 282,00	1 276 864,56	1 302 401,85
1 składki społeczne	1 020 000,00	1 101 600,00	1 123 632,00
2 odpis na ZFŚS	102 000,00	110 160,00	112 363,20
3 szkolenia pracowników	40 800,00	44 064,00	44 945,28
4 świadczenia bhp	2 244,00	2 423,52	2 471,99
5 badania lekarskie	1 938,00	2 093,04	2 134,90
6 odzież ochronna i robocza	15 300,00	16 524,00	16 854,48
Amortyzacja	260 000,00	280 800,00	286 416,00
Pozostałe koszty	53 540,00	58 894,00	60 071,88
1 podróże służbowe	7 140,00	7 854,00	8 011,08
2 ryczałty samochodowe	20 400,00	22 440,00	22 888,80
3 ubezpieczenia OC, AC i majątkowe	26 000,00	28 600,00	29 172,00
Zakupy inwestycyjne	2 698 170,00	250 000,00	255 000,00
Razem koszty działalności operacyjnej	12 840 502,00	13 825 792,96	14 102 308,82
Wynik na sprzedaży	722 798,00	692 971,04	706 830,46

KREDYTY I POŻYCZKI

Kredyty bankowe	2026	2027	2028
	Prognoza	Prognoza	Prognoza
Samodzielny Zakład Opieki Zdrowotnej w Warce			
Pożyczki			
stan na początek okresu	0,00	0,00	0,00
zwiększenie	0,00	0,00	0,00
zmniejszenie	0,00	0,00	0,00
stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
stopa procentowa			
Odsetki i prowizje od kredytów	0,00	0,00	0,00
koszty finansowe kredytu	0,00	0,00	0,00
Suma kredytów na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
Część długoterminowa			
Koszty finansowe w okresie	0,00	0,00	0,00

BILANS

BILANS Samodzielny Zakład Opieki Zdrowotnej w Warce	2024	2025	2026	2027	2028
			Prognoza	Prognoza	Prognoza
Aktywa					
A. Aktywa trwałe	3 597 177,22	5 478 663,22	7 916 833,22	7 886 033,22	7 944 617,22
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 597 177,22	5 478 663,22	7 916 833,22	7 886 033,22	7 944 617,22
Środki trwałe	3 450 024,62	5 421 222,22	7 916 833,22	7 886 033,22	7 944 617,22
Środki trwałe	3 450 024,62	5 421 222,22	7 916 833,22	7 886 033,22	7 944 617,22
Środki trwałe w budowie	147 152,60	57 441,00	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	8 981 227,27	9 189 803,93	7 000 765,33	7 818 428,18	8 554 674,64
I. Zapasy	135 265,26	121 063,05	120 000,00	130 000,00	145 000,00
1. Materiały	135 265,26	121 063,05	120 000,00	130 000,00	145 000,00
II. Należności krótkoterminowe	1 222 221,43	1 406 456,02	1 120 129,66	1 502 281,56	1 535 418,52
1. Należności z tytułu dostaw i usług	1 222 221,43	1 406 456,02	1 105 129,66	1 472 281,56	1 500 418,52
2. Inne należności	0,00	0,00	15 000,00	30 000,00	35 000,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	7 620 548,24	7 658 902,82	5 757 635,67	6 183 146,62	6 868 256,12
1. Środki pieniężne	7 620 548,24	7 658 902,82	5 757 635,67	6 183 146,62	6 868 256,12
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 192,34	3 382,04	3 000,00	3 000,00	6 000,00
Aktywa razem	12 578 404,49	14 668 467,15	14 917 598,55	15 704 461,40	16 499 291,86
Pasywa					
A. Kapitał (fundusz) własny	11 267 821,05	13 113 538,71	14 046 467,63	14 898 569,59	15 768 530,97
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	9 263 480,41	10 331 070,45	12 176 788,11	13 109 717,03	13 961 818,99
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	1 067 590,04	1 845 717,66	932 928,92	852 101,96	869 961,38
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 310 583,44	1 554 928,44	871 130,92	805 891,81	730 760,89
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Długoterminowe zobowiązania kredytowe	0,00	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	1 216 560,70	1 506 036,62	777 000,00	757 000,00	727 000,00
Wobec jednostek powiązanych	11 759,13	13 882,35	12 000,00	12 000,00	12 000,00
z tytułu dostaw i usług do 12 m-cy	11 759,13	13 882,35	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	1 160 768,17	1 423 731,01	735 000,00	715 000,00	685 000,00
kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług do 12 m-cy	425 748,60	458 012,38	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	384 410,09	545 376,86	230 000,00	230 000,00	230 000,00
z tytułu wynagrodzeń	340 037,70	399 309,67	250 000,00	250 000,00	220 000,00
inne	10 571,78	21 032,10	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Fundusze specjalne	44 033,40	68 423,26	30 000,00	30 000,00	30 000,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	94 022,74	48 891,82	94 130,92	48 891,81	3 760,89
Pasywa razem	12 578 404,49	14 668 467,15	14 917 598,55	15 704 461,40	16 499 291,86
Różnica kontrolna między aktywami a pasywami	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2024	2025	2026	2027	2028

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat Samodzielny Zakład Opieki Zdrowotnej w Warce	2024	2025	2026	2027	2028
			Prognoza	Prognoza	Prognoza
A. Przychody netto ze sprzedaży	12 748 648,37	14 410 860,51	13 563 300,00	14 518 764,00	14 809 139,28
Przychody netto ze sprzedaży produktów	12 748 648,37	14 410 860,51	13 563 300,00	14 518 764,00	14 809 139,28
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	11 888 207,27	12 962 340,76	12 840 502,00	13 825 792,96	14 102 308,82
Amortyzacja	253 792,90	261 182,96	260 000,00	280 800,00	286 416,00
Zużycie materiałów i energii	713 760,55	712 970,28	851 680,00	919 814,40	938 210,69
Usługi obce	4 378 426,63	4 526 323,15	4 252 300,00	4 555 764,00	4 646 879,28
Podatki i opłaty	106 282,89	101 260,39	140 700,00	145 656,00	148 569,12
Wynagrodzenia	5 329 045,58	6 107 980,98	6 100 000,00	6 588 000,00	6 719 760,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 062 946,99	1 206 669,93	1 182 282,00	1 276 864,56	1 302 401,85
Pozostałe koszty rodzajowe	43 951,73	45 953,07	53 540,00	58 894,00	60 071,88
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	860 441,10	1 448 519,75	722 798,00	692 971,04	706 830,46
D. Pozostałe przychody operacyjne	91 650,13	105 525,59	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	45 130,91	45 130,91	45 130,92	45 130,92	45 130,92
Inne przychody	4 519,22	60 394,68	30 000,00	45 000,00	50 000,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	132 751,98	55 381,36	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	132 751,98	55 381,36	80 000,00	60 000,00	60 000,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	819 339,25	1 498 663,98	717 928,92	723 101,96	741 961,38
G. Przychody finansowe	298 789,92	363 927,01	268 000,00	150 000,00	150 000,00
H. Koszty finansowe	32 664,13	94,33	33 000,00	0,00	0,00
Odsetki i prowizje od kredytów	32 664,13	94,33	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)	1 085 465,04	1 862 496,66	952 928,92	873 101,96	891 961,38
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)	1 085 465,04	1 862 496,66	952 928,92	873 101,96	891 961,38
M. Podatek dochodowy	17 875,00	16 779,00	20 000,00	21 000,00	22 000,00
N. Zysk (strata) netto (L–M)	1 067 590,04	1 845 717,66	932 928,92	852 101,96	869 961,38

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 (%)

12,40 %

wynik finansowy netto x 100%	1 845 717,66 x	100,00	=	184 571 766,00	12,40
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe				14 880 313,11	

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 (%)

10,32 %

wynik działalności operacyjnej x 100%	1 498 663,98 x	100,00	=	149 866 398,00	10,32
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne				14 516 386,10	

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 (%)

13,55 %

wynik finansowy netto x 100%	1 845 717,66 x	100,00	=	184 571 766,00	13,55
średni stan aktywów				13 623 435,82	

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

6,10

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	9 186 421,89	6,10
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 506 036,62	

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

6,02

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

9 065 358,84

6,02

1 506 036,62

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)

33,29

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

1 314 338,73 x 365 = 479 733 634,63

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

14 410 860,51

33,29

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)

34,48

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

1 361 298,66 x 365 = 496 874 010,90

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

14 410 860,51

34,48

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 (%)

10,27

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

1 506 036,62 x 100,00 = 1 506 036,62

aktywa razem

14 668 467,15

10,27

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)
fundusz własny

1 506 036,62

13 113 538,71

0,11

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 2025 r.

Grupa		Wskaźniki		Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	1	wskaźnik zyskowności netto (%)	12,40	5
		2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	10,32	5
		3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	13,55	5
1. Razem				15	
2	Wskaźniki płynności	1	wskaźnik bieżącej płynności	6,10	10
		2	wskaźnik szybkiej płynności	6,02	10
2. Razem				20	
3	Wskaźniki efektywności	1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33,29	3
		2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	34,48	7
3. Razem				10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,27	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 (%)

6.71 %

wynik finansowy netto x 100%	932 928,92 x	100,00	=	93 292 892,00		
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe					13 906 430,92	6,71

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 (%)

5.26 %

wynik działalności operacyjnej x 100%	717 928,92 x	100,00	=	71 792 892,00		
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne					13 638 430,92	5,26

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 (%)

6.31 %

wynik finansowy netto x 100%	932 928,92 x	100,00	=	93 292 892,00		
średni stan aktywów					14 793 032,85	6,31

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

9.01

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	6 997 765,33					
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe					777 000,00	9,01

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

8,85

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy

6 877 765,33

8,85

zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

777 000,00

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)

34,00

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

1 263 292,84 x 365 = 461 101 886,60

34,00

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

13 563 300,00

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

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

30,72

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

1 141 518,31 x 365 = 416 654 183,15

30,72

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

13 563 300,00

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 (%)

5,21

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

777 000,00 x 100,00 = 77 700 000,00

5,21

aktywa razem

14 917 598,55

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

777 000,00

0,06

fundusz własny

14 046 467,63

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 (%)	6,71	4
		2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,26	3
		3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	6,31	4
1. Razem				11	
2	Wskaźniki płynności	1	wskaźnik bieżącej płynności	9,01	10
		2	wskaźnik szybkiej płynności	8,85	10
2. Razem				20	
3	Wskaźniki efektywności	1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34,00	3
		2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	30,72	7
3. Razem				10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	5,21	10
		2	wskaźnik wypłacalności	0,06	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. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1) Wskaźnik zyskowności netto (%)

5,77 %

wynik finansowy netto x 100%	852 101,96 x	100,00	=	85 210 196,00	5,77
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe					14 758 894,92

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 (%)

4,95 %

wynik działalności operacyjnej x 100%	723 101,96 x	100,00	=	72 310 196,00	4,95
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne					14 608 894,92

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 (%)

5,57 %

wynik finansowy netto x 100%	852 101,96 x	100,00	=	85 210 196,00	5,57
średni stan aktywów					15 311 029,98

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

10,32

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	7 815 428,18	10,32
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 0,60	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

10.15

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

7 685 428,18

10.15

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)

32.96

średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów

1 311 205,61 x 365 = 478 590 047,65

14 518 764,00

32.96

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)

19.28

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów

767 000,00 x 365 = 279 955 000,00

14 518 764,00

19.28

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 (%)

4.82

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

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

15 704 461,40

4.82

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 (%)

0.05

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)
fundusz własny

757 000,00

14 898 569,59

0.05

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 2027

Grupa		Wskaźniki		Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	1	wskaźnik zyskowności netto (%)	5,77	4
		2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4,95	3
		3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5,57	5
1. Razem				12	
2	Wskaźniki płynności	1	wskaźnik bieżącej płynności	10,32	10
		2	wskaźnik szybkiej płynności	10,15	10
2. Razem				20	
3	Wskaźniki efektywności	1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,96	3
		2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19,28	7
3. Razem				10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	4,82	10
		2	wskaźnik wypłacalności	0,05	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 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 (%)

5,78 %

wynik finansowy netto x 100%	869 961,38 x	100,00	=	86 996 138,08	
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe		15 054 270,20			5,78

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 (%)

4,98 %

wynik działalności operacyjnej x 100%	741 961,38 x	100,00	=	74 196 138,08	
przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne		14 904 270,20			4,98

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 (%)

5,40 %

wynik finansowy netto x 100%	869 961,38 x	100,00	=	86 996 138,08	
średni stan aktywów		16 101 876,63			5,40

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

11,76

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	8 548 674,64				
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		727 000,00			11,76

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

11,56

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

8 403 674,64

11,56

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)

37,44

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

1 518 850,04 x 365 = 554 380 264,60

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

14 809 139,28

37,44

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)

18,29

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

742 000,00 x 365 = 270 830 000,00

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

14 809 139,28

18,29

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 (%)

4,41

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

727 000,00 x 100,00 = 72 700 000,00

aktywa razem

16 499 291,86

4,41

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 (%)

0,05

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)

727 000,00

fundusz własny

15 768 530,97

0,05

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 2028

Grupa		Wskaźniki		Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	1	wskaźnik zyskowności netto (%)	5,78	4
		2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4,98	3
		3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5,40	4
1. Razem				11	
2	Wskaźniki płynności	1	wskaźnik bieżącej płynności	11,76	10
		2	wskaźnik szybkiej płynności	11,56	10
2. Razem				20	
3	Wskaźniki efektywności	1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37,44	3
		2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18,29	7
3. Razem				10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	4,41	10
		2	wskaźnik wypłacalności	0,05	10
4. Razem				20	
Łączna wartość punktów					61

Tabela zbiorcza podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno-finansowej SPZOZ w Warce za lata 2025-2028

Załącznik nr 9

Grupa	Wskaźniki		Rok 2025		Rok 2026		Rok 2027		Rok 2028		
			wykonanie		prognoza		prognoza		prognoza		
			Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	
1	Wskaźniki zyskowności	1	wskaźnik zyskowności netto (%)	12,40	5	6,71	4	5,77	4	5,78	4
		2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	10,32	5	5,26	3	4,95	3	4,98	3
		3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	13,55	5	6,31	4	5,57	5	5,40	4
		1.	Razem	15	Razem	11	Razem	12	Razem	11	
2	Wskaźniki płynności	1	wskaźnik bieżącej płynności	6,10	10	9,01	10	10,32	10	11,76	10
		2	wskaźnik szybkiej płynności	6,02	10	8,85	10	10,15	10	11,56	10
		2.	Razem	20	Razem	20	Razem	20	Razem	20	
3	Wskaźniki efektywności	1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33,29	3	34,00	3	32,96	3	37,44	3
		2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	34,48	7	30,72	7	19,28	7	18,29	7
		3.	Razem	10	Razem	10	Razem	10	Razem	10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,27	10	5,21	10	4,82	10	4,41	10
		2	wskaźnik wypłacalności	0,11	10	0,06	10	0,05	10	0,05	10
		4.	Razem	20	Razem	20	Razem	20	Razem	20	
Łączna wartość punktów				65		61		62		61	

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

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 (%)

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 (%)

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 (%)

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,

1) Wskaźnik bieżącej płynności

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	10	

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

2) Wskaźnik szybkiej płynności

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	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)

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)

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 (%)

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 (%)

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 0,0	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.