

**UCHWAŁA NR LI/285/2026
RADY MIEJSKIEJ W STASZOWIE**

z dnia 12 czerwca 2026 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejsko-Gminnego Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Staszowie za 2025 rok**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2026 r. poz. 662) w związku z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 o działalności leczniczej (Dz. U. z 2026 r. poz. 156) w związku z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r., poz. 832), Rada Miejska w Staszowie uchwala, co następuje:

§ 1.

Dokonuje się pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejsko-Gminnego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Staszowie, na podstawie "Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejsko-Gminnego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Staszowie za 2025 rok" stanowiącego załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Staszów.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Miejskiej w Staszowie

Tomasz Klimek

RAPORT

o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Miejsko-Gminnego Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Staszowie za 2025 rok

12 maj 2026 rok

Spis treści

Wprowadzenie

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejsko-Gminnego Samodzielnego Publicznego
ZOO w Staszowie w roku bazowym (2025)

Prognoza ekonomiczno-finansowa na lata 2026-2028

 Założenia

 Projekcja sprawozdań finansowych M-G SPZOZ w Staszowie

 Analiza wskaźnikowa

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową M-G SPZOZ
w Staszowie

Podsumowanie raportu

Wprowadzenie

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. z 2026r. poz. 156) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie do dnia 15 maja każdego roku. Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za poprzedni rok obrotowy /2025 rok/.
- **prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2026-2028 wraz z opisem założeń.
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanym, przyporządkowano ocenę punktową.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok, które wykazuje zysk netto w wysokości (+) **200.274,62zł**.

Fundusz zakładu na dzień 31.12.2025r. ma wartość (+) **5.511.180,60zł**.

Analiza sytuacji ekonomiczno- finansowej M-G SPZÓZ w Staszowie w roku bazowym (2025)

- bilans na dzień 31.12.2025r.
- rachunek zysków i strat za okres 01.01.2025 – 31.12.2025
- analiza wskaźnikowa
- inne aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

Ocena sytuacji ekonomicznej spzoz została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki ochrony zdrowia.

jednostka obliczeniowa: zł

AKTYWA		Stan na 31.12.2014		PASywa		Stan na 31.12.2014	
		31.12.2014	31.12.2015			31.12.2014	31.12.2015
A	Aktywa trwałe	1063490,10	965561,42	A	Kapitał (fundusz) własny	6 467 205,68	6 667 480,30
I	Wartości niematerialne i prawne	0	0	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	956025,08	956025,08
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	4901685,42	5 511 180,60
2	Wartość firmy	0	0		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0	0	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	1063490,10	965561,42	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1	Środki trwałe	1063490,10	965561,42		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	33 404,00	33 404,00		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	528120,21	499 760,74	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	114095,48	144813,19	VI	Zysk (strata) netto	609495,18	200 274,62
d)	środki transportu	104197,50	67 397,83	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	283672,91	220185,66	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1934023,54	2167509,83
2	Środki trwałe w budowie	0	0	I	Rezerwy na zobowiązania	767 163,00	969410,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0
III	Należności długoterminowe	0	0	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	767 163,00	969 410,00
1	Od jednostek powiązanych	0	0		- długoterminowa	658 614,00	845 597,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0		- krótkoterminowa	108 549,00	123 813,00
3	Od pozostałych jednostek	0	0	3	Pozostałe rezerwy	0	0
IV	Inwestycje długoterminowe	0	0		- długoterminowe	0	0
1	Nieruchomości	0	0		- krótkoterminowe	0	0
2	Wartości niematerialne i prawne	0	0	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0	0		Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0	0	2			
	- inne papiery wartościowe	0	0	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0	0	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00

	- udziały lub akcje	0	0	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0	0	e)	inne	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0	0	III	Zobowiązania krótkoterminowe	915805,63	1 002 866,01
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0	0	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0	0		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0	0		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0	0	b)	inne	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0	0				
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	7337739,12	7869428,71	b)	inne	0,00	0,00
I	Zapasy	1584,72	2059,29	3	Wobec pozostałych jednostek	900792,35	947 362,14
1	Materiały	1584,72	2 059,29	a)	kredyty i pożyczki	0	0
2	Półprodukty i produkty w toku	0	0	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
3	Produkty gotowe	0	0	c)	inne zobowiązania finansowe	0	0
4	Towary	0	0	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	257 510,98	278 211,65
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0		- do 12 miesięcy	257 510,98	278 211,65
II	Należności krótkoterminowe	887205,68	943 212,18		- powyżej 12 miesięcy	0	0
1	Należności od jednostek powiązanych	0	0	e)	zaliczki na otrzymane dostawy i usługi	0	0
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	f)	zobowiązania wekslowe	0	0
	- do 12 miesięcy	0	0	g)	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	405323,97	411 524,46
	- powyżej 12 miesięcy	0	0	h)	z tytułu wynagrodzeń	232826,14	250 203,29
b)	inne	0	0	i)	inne	5101,26	7 422,74
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	4	Fundusze specjalne	15013,28	55 503,87
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	IV	Rozliczenia międzyokresowe	251054,91	195233,820
	- do 12 miesięcy	0	0	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0	0	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	251054,91	195233,82
b)	inne	0	0		- długoterminowe	251054,91	195233,82
3	Należności od pozostałych jednostek	887205,68	943212,18		- krótkoterminowe	0	0
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	816663,08	879316,48				
	- do 12 miesięcy	816663,08	879316,48				
	- powyżej 12 miesięcy	0	0				

b)	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0	0			
c)	inne	70 542,60	63 895,70			
d)	dochodzone na drodze sądowej	0	0			
III	Inwestycje krótkoterminowe	6448948,72	6921868,24			
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	6448948,72	6921868,24			
a)	w jednostkach powiązanych	0	0			
	- udziały lub akcje	0	0			
	- inne papiery wartościowe	0	0			
	- udzielone pożyczki	0	0			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0			
b)	w pozostałych jednostkach	5400000,00	5510000,00			
	- udziały lub akcje	0	0			
	- inne papiery wartościowe	0	0			
	- udzielone pożyczki	0	0			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	5400000,00	5510000,00			
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 048 948,72	1 411 868,24			
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 048 948,72	1 411 868,24			
	- inne środki pieniężne	0	0			
	- inne aktywa pieniężne	0	0			
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0,00			
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	2 289,00			

Teresa
Sierant

Elektronicznie podpisany
przez Teresa Sierant
Data: 2026.05.15
10:18:07 +02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany przez
Piotr Roch
Data: 2026.05.15 10:21:37 +02'00'

jednostka obliczeniowa: zł

		Dane za rok:	
		2024	2025
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	8 367 995,14	8 755 330,40
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	8 377 879,14	8 957 577,40
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-9 884,00	-202 247,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	8 010 989,70	8 792 818,30
I	Amortyzacja	186 831,00	207 679,18
II	Zużycie materiałów i energii	290 303,99	353 574,81
III	Usługi obce	1 968 131,82	2 360 033,41
IV	Podatki i opłaty, w tym:	16 843,50	20 345,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	4 644 605,05	4 867 105,79
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	896 493,56	970 946,51
	- emerytalne	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	7 780,78	13 133,60
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	357 005,44	-37 487,90
D	Pozostałe przychody operacyjne	150 114,12	135 781,48
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	31 296,00	18 600,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	118 818,12	117 181,48
E	Pozostałe koszty operacyjne	5 421,64	1 939,52
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	5 421,64	1 939,52
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	501 697,92	96 354,06
G	Przychody finansowe	107 797,26	104 571,51
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

V	Inne	107 797,26	104 571,51
H	Koszty finansowe	0,00	291,95
I	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	291,95
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	609 495,18	200 633,62
J	Podatek dochodowy	0,00	359,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	609 495,18	200 274,62

Teresa
Sierant

Elektronicznie podpisany
przez Teresa Sierant
Data: 2026.05.14
10:12:53 +02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany
przez Piotr Roch
Data: 2026.05.14
10:16:25 +02'00'

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2025

NAZWA WSKAŹNIKA	wartość	ocena	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności	11	15	73%	
1) wskaźnik zyskowności netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{przychody ogółem}$	2,18%	4	5	80%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / (\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})$	1,06%	3	5	60%
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{średni stan aktywów}$	2,32%	4	5	80%
II. Wskaźniki płynności	20	25	80%	
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{nal. o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}}$	6,98	10	12	83%
2) wskaźnik szybkiej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{nal. o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}}$	6,98	10	13	77%
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi	10	10	100%	
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} * 366}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	35	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług} * 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	11	7	7	100%
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki	20	20	100%	
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $\frac{\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}}{\text{aktywa razem}} * 100\%$	22%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}}{\text{kapitał własny}} * 100\%$	0,30	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA	61	70	87%	

Teresa Sierant

Elektronicznie podpisany przez
Teresa Sierant
Data: 2026.05.15 10:22:23 +02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany przez
Piotr Roch
Data: 2026.05.15 10:25:29 +02'00'

Tab. Analiza wskaźnikowa – rok bazowy 2025

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 61 punktów, co stanowi 87% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Przypisanie punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej spzoz. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku.

Inne aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

Struktura przychodów M-G SPZOZ w Staszowie w 2025 roku

<i>źródło przychodów</i>	<i>kwota w zł</i>	<i>udział % w przychodach ogółem</i>
I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych 8.905.721,74zł.(96,82%)		
Podstawowa opieka zdrowotna, w tym:	8.227.717,66	89,45%
świadczenia lekarza POZ	6.492.567,95	
świadczenia pielęgniarki POZ	979.835,30	
świadczenia pielęgniarki szkolnej	402.252,12	
świadczenia położnej POZ	353.062,29	
ambulatoryjna opieka specjalistyczna	279.932,58	3,04%
rehabilitacja lecznicza	168.344,48	1,83%
pozostałe przychody	229.727,02	2,50%
II. Pozostała działalność lecznicza 51.855,66zł (0,56%)		
Przychody z programów profilaktycznych finansowanych przez Gminę Staszów	2.700,00	0,03%
Odpłatne świadczenia medyczne	49.155,66	0,53%
III. Przychody z dzierżawy i najmu 49.354,03zł (0,54%)		
Najem i dzierżawa	49.354,03	0,54%
IV. Pozostałe przychody 190.998,96zł (2,08%)		
Amortyzacja majątku sfinansowanego dotacjami	55.821,09	0,61%
Usługi ksero	1.726,00	0,02%
Darowizny	4.650,00	0,05%
Dotacje na kształcanie	18.600,00	0,20%
Inne przychody operacyjne	5.630,36	0,06%
Przychody finansowe	104.571,51	1,14%

Najważniejsze przychody jednostki wynikają z umów zawartych ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ na wykonywanie świadczeń opieki zdrowotnej. Przychód ten stanowi 96,82% wszystkich przychodów. Pozostałe nie są istotne z punktu widzenia wyniku finansowego jednostki, związane są ze świadczeniem innych usług medycznych (0,56%), dzierżawą i najmem zbędnych dla jednostki pomieszczeń (0,54%) oraz z dotacjami, darowiznami i kapitalizacją odsetek (2,08%).

Struktura kosztów M-G SPZOZ w Staszowie w 2025 roku

<i>rodzaj kosztów</i>	<i>kwota w zł</i>	<i>udział % w kosztach ogółem</i>
Amortyzacja	207.679,18	2,36%
Zużycie materiałów i energii	353.574,81	4,02%
<i>zużycie energii elektrycznej</i>	39.827,22	
<i>zużycie energii gazowej</i>	31.742,02	
<i>zużycie energii cieplnej</i>	42.497,67	
<i>opał (ogrzewanie)</i>	49.758,19	
<i>woda i ścieki</i>	10.061,10	
<i>zużycie materiałów medycznych</i>	97.696,70	
<i>zużycie materiałów niemedykowych</i>	81.991,91	
Usługi obce	2.360.033,41	26,83%
<i>Usługi medyczne(diagnostyczne)</i>	475.207,24	
<i>Usługi medyczne(podwykonawstwo medyczne)</i>	1.427.350,77	
<i>Usługi utrzymania czystości, utylizacji odpadów</i>	23.765,02	
<i>usługi najmu, dzierżawy,</i>	233.483,52	
<i>usługi bankowe, pocztowe i telekomunikacyjne</i>	21.695,44	
<i>remonty, naprawy, konserwacje, przeglądy</i>	19.701,58	
<i>usługi informatyczne</i>	82.137,52	
<i>usługi prawne i doradcze</i>	61.666,05	
<i>pozostałe usługi obce</i>	15.026,27	
Podatki i opłaty	20.345,00	0,23%
Wynagrodzenia	4.867.105,79	55,34%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	970.946,51	11,04%
<i>składki ZUS</i>	820.942,96	
<i>ZFŚS</i>	112.625,60	
<i>Inne świadczenia</i>	37.377,95	
Pozostałe koszty rodzajowe	13.133,60	0,15%
Pozostałe koszty operacyjne	1.939,52	0,02%
Pozostałe koszty finansowe	291,95	0,01%

Największe koszty jednostki to koszty osobowe (wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń: składki na ubezpieczenie społeczne i fundusz pracy, fundusz socjalny, szkolenia, ekwiwalenty i inne świadczenia na rzecz pracowników), stanowią one 66,38% wszystkich kosztów. Jest to związane ze specyfiką udzielanych świadczeń: głównym zasobem jednostki jest bowiem kapitał ludzki – personel ze specjalistycznymi i wysokimi kwalifikacjami. Wartość tych kosztów rośnie najszybciej w strukturze wszystkich obciążeń jednostki.

Stan zobowiązań i należności

Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za IV kwartał 2025 prezentuje *zerowe zobowiązania wymagalne* jednostki.

Sprawozdanie Rb-N o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za IV kwartał 2025 roku prezentuje *należności wymagalne* jednostki, które na dzień 31.12.2025r. wyniosły **25.326,74zł**. Dłużnikami tych należności są gospodarstwa domowe. Należności wymagalne (skorygowane o odpis aktualizacyjny) stanowią jedynie 0.87% bilansowych należności z tytułu dostaw i usług na koniec roku 2025.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026-2028

- założenia
- projekcja sprawozdań finansowych M-G SPZOZ w Staszowie
- analiza wskaźnikowa

jednostka obliczeniowa: zł

		Stan na dzień				Stan na dzień	
		31.12.2025	31.12.2024			31.12.2025	31.12.2024
A	Aktywa trwałe	965561,42	924234,46	A	Kapitał (fundusz) własny	6 667 480,30	6 735 697,30
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	956025,08	956025,08
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5511180,6	5711455,22
2	Wartość firmy	0,00	0		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	965561,42	924234,46	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1	Środki trwałe	965561,42	924234,46		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	33404,00	33 404,00		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	499760,74	518076,74	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	144813,19	116862,11	VI	Zysk (strata) netto	200 274,62	68217,00
d)	środki transportu	67397,83	52 297,87		Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
e)	inne środki trwałe	220185,66	203 593,74	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2167509,83	2185562,05
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0	I	Rezerwy na zobowiązania	969410,00	970410,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0
III	Należności długoterminowe	0,00	0	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	969 410,00	970 410,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0		- długoterminowa	845 597,00	845 597,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0		- krótkoterminowa	123 813,00	124 813,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0	3	Pozostałe rezerwy	0	0
1	Nieruchomości	0,00	0		- długoterminowe	0	0
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0		- krótkoterminowe	0	0
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00

	- udziały lub akcje	0,00	0	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0	e)	inne	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0	III	Zobowiązania krótkoterminowe	1002866,01	1075739,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0	1	Wobec jednostek powiązanych	0	0
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0	0
	- udziały lub akcje	0,00	0		- do 12 miesięcy	0	0
	- inne papiery wartościowe	0,00	0		- powyżej 12 miesięcy	0	0
	- udzielone pożyczki	0,00	0	b)	inne	0	0
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0				
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0	0
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0		- do 12 miesięcy	0	0
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0		- powyżej 12 miesięcy	0	0
B	Aktywa obrotowe	7869428,71	7997024,89	b)	inne	0,00	0,00
I	Zapasy	2059,29	1300,00	3	Wobec pozostałych jednostek	947362,14	1006239,00
1	Materiały	2059,29	1300,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	278211,65	289000,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0		- do 12 miesięcy	278211,65	289000,00
II	Należności krótkoterminowe	943212,18	917958,32		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0	e)	zaliczki na otrzymane dostawy i usługi	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	411524,46	438684,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0	h)	z tytułu wynagrodzeń	250203,29	270000,00
b)	inne	0,00	0	i)	inne	7422,74	8555,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0	4	Fundusze specjalne	55503,87	69500,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0	IV	Rozliczenia międzyokresowe	195233,82	139413,05
	- do 12 miesięcy	0,00	0	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	195233,82	139413,05
b)	inne	0,00	0		- długoterminowe	195233,82	139413,05
3	Należności od pozostałych jednostek	943212,18	917 958,32		- krótkoterminowe	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	879316,48	892 988,32				
	- do 12 miesięcy	879316,48	892 988,32				
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0				

c)	inne	63895,70	24 970,00			
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0			
III	Inwestycje krótkoterminowe	6921868,24	7077766,57			
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	6921868,24	7077766,57			
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0			
	- udziały lub akcje	0,00	0			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0			
	- udzielone pożyczki	0,00	0			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0			
b)	w pozostałych jednostkach	5510000,00	5597700			
	- udziały lub akcje	0,00	0			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0			
	- udzielone pożyczki	0,00	0			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	5510000,00	5597700			
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1411868,24	1 480 066,57			
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1411868,24	1 480 066,57			
	- inne środki pieniężne	0,00	0			
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0			
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0			
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2289,00	0,00			
AKTYWA razem		6934490,14	7077766,57	PASYWA razem	6934490,14	7077766,57

Teresa Sierant

Elektronicznie podpisany
przez Teresa Sierant
Data: 2026.05.15 10:19:18
+02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany przez
Piotr Roch
Data: 2026.05.15 10:20:41
+02'00'

jednostka obliczeniowa: zł

Lp.	Nazwa	Data Zmiany	
		2025	2025
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	8 755 330,40	9 732 668,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	8 957 577,40	9 742 668,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-202 247,00	-10 000,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	8 792 818,30	9 877 163,00
I	Amortyzacja	207 679,18	216 368,00
II	Zużycie materiałów i energii	353 574,81	460 020,00
III	Usługi obce	2 360 033,41	2 288 210,00
IV	Podatki i opłaty, w tym:	20 345,00	21 000,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	4 867 105,79	5 755 110,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	970 946,51	1 121 455,00
	- emerytalne	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	13 133,60	15 000,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-37 487,90	-144 495,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	135 781,48	110 412,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	18 600,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	117 181,48	110 412,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	1 939,52	5 000,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	1 939,52	5 000,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	96 354,06	-39 083,00
G	Przychody finansowe	104 571,51	108 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	104 571,51	108 000,00
H	Koszty finansowe	291,95	500,00
I	Odsetki, w tym:	0,00	0,00

	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	291,95	500,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	200 633,62	68 417,00
J	Podatek dochodowy	359,00	200,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	200 274,62	68 217,00

Teresa
Sierant

Elektronicznie podpisany
przez Teresa Sierant
Data: 2026.05.14 10:15:16
+02'00'

Piotr
Roch

Elektronicznie
podpisany przez Piotr
Roch
Data: 2026.05.14
10:16:55 +02'00'

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok prognozowany 2026

NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ	OCENA	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności	6	15	40%	
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	0,68%	3	5	60%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	-0,40%	0	5	0%
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	0,77%	3	5	60%
II. Wskaźniki płynności	20	25	80%	
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	6,66	10	12	83%
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	6,66	10	13	77%
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi	10	10	100%	
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	33	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	11	7	7	100%
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki	20	20	100%	
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	23%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,30	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA	56	70	80%	

Teresa Sierant

Elektronicznie podpisany przez
Teresa Sierant
Data: 2026.05.15 10:23:06 +02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany
przez Piotr Roch
Data: 2026.05.15 10:26:02
+02'00'

jednostka obliczeniowa: zł

AKTYWA		Sprawozdanie		PASywa		Sprawozdanie	
		31.12.2016	31.12.2017			31.12.2016	31.12.2017
A	Aktywa trwałe	924234,46	937907,50	A	Kapitał (fundusz) własny	6735697,30	6926531,44
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	956025,08	956025,08
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5711455,22	5779672,22
2	Wartość firmy	0,00	0,00		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	924234,46	937907,50	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1	Środki trwałe	924234,46	937907,50		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	33404,00	33404,00		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	518076,74	556392,74	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	116862,11	123911,03	VI	Zysk (strata) netto	68217,00	190834,14
d)	środki transportu	52297,87	37197,91	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	203593,74	187001,82	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2185562,05	2242302,26
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	I	Rezerwy na zobowiązania	970410,00	980410,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	970410,00	980410,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00		- długoterminowa	845597,00	845597,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		- krótkoterminowa	124813,00	134813,00
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00		- krótkoterminowe	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00		Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	2			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00

	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	e)	inne	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	III	Zobowiązania krótkoterminowe	1075739,00	1178299,91
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00				
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	7997024,89	8230926,20	b)	inne	0,00	0,00
I	Zapasy	1300,00	1560,00	3	Wobec pozostałych jednostek	1006239,00	1126782,00
1	Materiały	1300,00	1560,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	289000,00	298000,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	289000,00	298000,00
II	Należności krótkoterminowe	917958,32	995097,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	e)	zaliczki na otrzymane dostawy i usługi	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	438684,00	462182,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	270000,00	358000,00
b)	inne	0,00	0,00	i)	inne	8555,00	8600,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	4	Fundusze specjalne	69500,00	51517,91
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	139413,05	83592,35
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	139413,05	83592,35
b)	inne	0,00	0,00		- długoterminowe	139413,05	83592,35
3	Należności od pozostałych jednostek	917958,32	995097,00		- krótkoterminowe	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	892988,32	977000,00				
	- do 12 miesięcy	892988,32	977000,00				
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				

b)	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0,00				
c)	inne	24970,00	18097,00				
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00				
III	Inwestycje krótkoterminowe	7077766,57	7234269,20				
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	7077766,57	7234269,20				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
b)	w pozostałych jednostkach	5597700,00	5690000,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	5597700,00	5690000,00				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1480066,57	1544269,20				
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1480066,57	1544269,20				
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00				
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00				
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00				
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00				

 **Teresa Sierant**

Elektronicznie podpisany przez Teresa Sierant
Data: 2026.05.15 10:18:45 +02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany przez Piotr Roch
Data: 2026.05.15 10:21:07 +02'00'

jednostka obliczeniowa: zł

Kod	Nazwa	Wartość	
		2017	2018
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	9 732 668,00	10 264 600,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 742 668,00	10 324 600,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-10 000,00	-60 000,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	9 877 163,00	10 319 215,86
I	Amortyzacja	216 368,00	65 000,00
II	Zużycie materiałów i energii	460 020,00	466 000,26
III	Usługi obce	2 288 210,00	2 434 655,44
IV	Podatki i opłaty, w tym:	21 000,00	21 700,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	5 755 110,00	6 123 437,04
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 121 455,00	1 193 228,12
	- emerytalne	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	15 000,00	15 195,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-144 495,00	-54 615,86
D	Pozostałe przychody operacyjne	110 412,00	80 950,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	110 412,00	80 950,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	5 000,00	200,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	5 000,00	200,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-39 083,00	26 134,14
G	Przychody finansowe	108 000,00	165 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	108 000,00	165 000,00
H	Koszty finansowe	500,00	200,00

I	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	500,00	200,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	68 417,00	190 934,14
J	Podatek dochodowy	200,00	100,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	68 217,00	190 834,14

Teresa
Sierant

Elektronicznie podpisany
przez Teresa Sierant
Data: 2026.05.14 13:29:47
+02'00'

Piotr
Roch

Elektronicznie
podpisany przez Piotr
Roch
Data: 2026.05.14
13:31:30 +02'00'

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok prognozowany 2027

NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ	OCENA	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności	6	15	40%	
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	1,81%	3	5	60%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	0,25%	0	5	0%
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	2,11%	3	5	60%
II. Wskaźniki płynności	20	25	80%	
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	6,27	10	12	83%
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	6,27	10	13	77%
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi	10	10	100%	
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	33	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	10	7	7	100%
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki	20	20	100%	
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	24%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,31	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA	56	70	80%	

Teresa Sierant

Elektronicznie podpisany przez
Teresa Sierant
Data: 2026.05.15 10:23:29 +02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany przez
Piotr Roch
Data: 2026.05.15 10:26:20
+02'00'

jednostka obliczeniowa: zł

AKTYWA		Średnia		PASywa		Średnia	
		31.12.2022	31.12.2023			31.12.2022	31.12.2023
A	Aktywa trwałe	937907,50	951580,54	A	Kapitał (fundusz) własny	6926531,44	7135577,81
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	956025,08	956025,08
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5779672,22	5970506,36
2	Wartość firmy	0,00	0,00		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00				
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	937907,50	951580,54		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
1	Środki trwałe	937907,50	951580,54	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	33404,00	33404,00		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	556392,74	594708,74		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	123911,03	130959,95	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
d)	środki transportu	37197,91	22097,95	VI	Zysk (strata) netto	190834,14	209046,37
e)	inne środki trwałe	187001,82	170409,90	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2242302,26	2251163,65
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	I	Rezerwy na zobowiązania	980410,00	990410,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	980410,00	990410,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		- długoterminowa	845597,00	845597,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00		- krótkoterminowa	134813,00	144813,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- krótkoterminowe	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00		Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	2			
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
				c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00

	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	e)	inne	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	III	Zobowiązania krótkoterminowe	1178299,91	1232982,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00				
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	8230926,20	8435160,92	b)	inne	0,00	0,00
I	Zapasy	1560,00	1560,00	####	Wobec pozostałych jednostek	1126782,00	1174482,00
1	Materiały	1560,00	1560,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	298000,00	302000,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	298000,00	302000,00
II	Należności krótkoterminowe	995097,00	1005097,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	e)	zaliczki na otrzymane dostawy i usługi	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	462182,00	488182,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	358000,00	375000,00
b)	inne	0,00	0,00	i)	inne	8600,00	9300,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	4	Fundusze specjalne	51517,91	58500,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	83592,35	27771,65
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	83592,35	27771,65
b)	inne	0,00	0,00		- długoterminowe	83592,35	27771,65
3	Należności od pozostałych jednostek	995097,00	1005097,00		- krótkoterminowe	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	977000,00	987000,00				
	- do 12 miesięcy	977000,00	987000,00				
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				

b)	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0,00			
c)	inne	18097,00	18097,00			
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00			
III	Inwestycje krótkoterminowe	7234269,20	7428503,92			
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	7234269,20	7428503,92			
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00			
	- udziały lub akcje	0,00	0,00			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
b)	w pozostałych jednostkach	5690000,00	5860000,00			
	- udziały lub akcje	0,00	0,00			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	5690000,00	5860000,00			
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1544269,20	1568503,92			
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1544269,20	1568503,92			
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00			
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00			
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00			
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00			
	IV Aktywa finansowe (suma III i IV)	9058538,20	9386741,40			



Teresa Sierant

Elektronicznie podpisany
przez Teresa Sierant
Data: 2026.05.15 10:19:44
+02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany przez
Piotr Roch
Data: 2026.05.15 10:20:04 +02'00'

jednostka obliczeniowa: zł

		Dane za rok:	
		2017	2016
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	10 264 600,00	10 883 751,40
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	10 324 600,00	10 933 751,40
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-60 000,00	-50 000,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	10 319 215,86	10 947 405,03
I	Amortyzacja	65 000,00	75 000,00
II	Zużycie materiałów i energii	466 000,26	477 650,27
III	Usługi obce	2 434 655,44	2 585 604,08
IV	Podatki i opłaty, w tym:	21 700,00	22 700,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	6 123 437,04	6 503 090,14
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 193 228,12	1 267 208,26
	- emerytalne	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	15 195,00	16 152,29
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-54 615,86	-63 653,63
D	Pozostałe przychody operacyjne	80 950,00	98 200,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	80 950,00	98 200,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	200,00	200,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	200,00	200,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	26 134,14	34 346,37
G	Przychody finansowe	165 000,00	175 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	165 000,00	175 000,00
H	Koszty finansowe	200,00	200,00

I	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	200,00	200,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	190 934,14	209 146,37
J	Podatek dochodowy	100,00	100,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	190 834,14	209 046,37

Teresa
Sierant

Elektronicznie podpisany
przez Teresa Sierant
Data: 2026.05.14 13:30:33
+02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany
przez Piotr Roch
Data: 2026.05.14 13:31:54
+02'00'

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok prognozowany 2028

NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ	OCENA	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności	6	15	40%	
1) wskaźnik zyskowności netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{przychody ogółem}$	1,87%	3	5	60%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / (\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})$	0,31%	0	5	0%
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{średni stan aktywów}$	2,25%	3	5	60%
II. Wskaźniki płynności	20	25	80%	
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\text{aktywa obrotowe} - \text{nal. o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)} / \text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}$	6,12	10	12	83%
2) wskaźnik szybkiej płynności = $(\text{aktywa obrotowe} - \text{nal. o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)} - \text{zapasy}) / \text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}$	6,12	10	13	77%
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi	10	10	100%	
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} * 366 / \text{przychody netto ze sprzedaży}$	33	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\text{średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług} * 365 / \text{przychody netto ze sprzedaży}$	10	7	7	100%
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki	20	20	100%	
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}) * 100\% / \text{aktywa razem}$	24%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności = $(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}) * 100\% / \text{kapitał własny}$	0,31	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA	56	70	80%	

Teresa
Sierant

Elektronicznie podpisany
przez Teresa Sierant
Data: 2026.05.15
10:23:53 +02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany
przez Piotr Roch
Data: 2026.05.15 10:26:38
+02'00'

PODSUMOWANIE RAPORTU - ANALIZA TRENDU

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

	2025	2026	2027	2028
--	------	------	------	------

I. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto	2,18%	0,68%	1,81%	1,87%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	1,06%	-0,40%	0,25%	0,31%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	2,32%	0,77%	2,11%	2,25%

II. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności	6,98	6,66	6,27	6,12
2) wskaźnik szybkiej płynności	6,98	6,66	6,27	6,12

III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi

1) wskaźnik rotacji należności	35	33	33	33
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	10,91	10,63	10,38	10,01

IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki

1) wskaźnik zadłużenia aktywów	22,32%	22,94%	23,54%	23,69%
2) wskaźnik wypłacalności	0,30	0,30	0,31	0,31

OCENA ŁĄCZNA PKT	61	56	56	56
OCENA ŁĄCZNA %	87%	80%	80%	80%

Teresa Sierant

Elektronicznie podpisany
przez Teresa Sierant
Data: 2026.05.15 10:24:25
+02'00'

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany przez
Piotr Roch
Data: 2026.05.15 10:26:56
+02'00'

Założenia prognozy na lata 2026 – 2028

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2026-2028 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Spzoz pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Prognoza przychodów na 2026 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Plan ten może ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości świadczeń zdrowotnych finansowanych przez NFZ. Przychody z NFZ stanowią 96,82% przychodów spzoz. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2026 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umów zostanie zrealizowany, zarówno w umowach na świadczenia w podstawowej opiece zdrowotnej, jak i umowach rozliczanych wg wykonanych świadczeń.

Na lata 2027 i 2028 założono uzyskanie wyższego dofinansowania do kontraktów zawartych z NFZ. Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2026r., wartość przychodów ze środków publicznych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych, ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów, a także wydatki wynikające z umów. Na zmianę przedstawionych prognoz może wpłynąć dynamika zmian zachodzących w funkcjonowaniu publicznej służby zdrowia.

Prognoza kosztów na 2026 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok. 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 dane wskaźnikowe znane na dzień sporządzenia raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu.

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową M-G SPZOZ w Staszowie

Zagrożenia:

- W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji jednostki w okresie 3 lat obarczone jest dużym ryzykiem błędu, podobnie jak sytuacji makroekonomicznej. Znaczny poziom inflacji, ograniczenia związane z sytuacją gospodarczą mogą mieć większy, niż założono, wpływ na wynik finansowy jednostki w najbliższych latach.
- Spadek aktywności gospodarczej i pogorszenie sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach.
- Wzrost minimalnych wynagrodzeń pracowników medycznych oraz znaczny wzrost cen rynkowych materiałów, usług oraz energii powodują dalszy wzrost kosztów rodzajowych.
- Zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia.
- Zmiana przepisów w zakresie pokrycia strat spzoz przez organy tworzące.
- Zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych.
- Brak kadry medycznej. Kryzys na rynku wyższego personelu medycznego (lekarzy) powoduje rosnące oczekiwania finansowe lekarzy podejmujących pracę w M-G SP ZOZ w Staszowie. Stawki wynagrodzeń kontraktowych w ciągu ostatnich trzech lat wzrosły o 10-20%. Mimo spełnienia warunków płacowych, nadal zdarzają się trudności w zapewnieniu pełnej wymaganej obsady lekarskiej we wszystkich płaszczyznach działalności.

Podsumowanie raportu – wnioski z analizy i prognozy

1. Wskaźniki zyskowności

W roku bazowym wskaźniki zyskowności wynoszą kolejno: 2,18%, 1,06%, 2,32%, co oznacza ocenę 11 punktów na 15 możliwych w tej części oceny raportu. Wartości nominalne wskaźników są niższe niż w roku poprzednim, co wynika z niższego nominalnie zysku, a ocena jest na zadawalającym poziomie. W roku bieżącym (2026), przyjęto ostrożne założenia co do wyniku finansowego, uwzględniające bieżące warunki ekonomiczne, w tym wartość zawartych umów na realizację świadczeń i wzrost kosztów wynagrodzeń.

W prognozie na lata 2027-2028 zakłada się spadek ich wartości w 2026r. (0,68%, -0,40%, 0,77%) i wzrost w roku 2027 (1,81%, 0,25%, 2,11%) i 2028 (1,87%, 0,31%, 2,25%), przy spełnieniu założeń prognostycznych.

W 2026 roku przyjęto wzrost przychodów ze sprzedaży o ok. 8,76% przy jednoczesnej prognozie kosztów wyższej o ponad 12,33%. Łącznie wynik roku 2026 kształtuje się na poziomie około 68tys. złotych.

W 2027 roku zakłada się wzrost przychodów ze sprzedaży o 5,97% przy wzroście kosztów o 4,48% (ostrożne gospodarowanie budżetem). Wynik roku 2027 to zysk w kwocie około 190tys. złotych.

W 2028 roku zakłada się wzrost przychodów o kolejne 5,90%, przy wzroście kosztów na poziomie ok. 6,09%. Wynik roku 2028 kształtuje się na poziomie około 209tys. złotych.

2. Wskaźniki płynności

Płynność finansowa jest silnym elementem kondycji finansowej jednostki. W roku bazowym wskaźniki płynności kształtują się na poziomie: 6,98 i 6,98 co oznacza, że z posiadanych środków obrotowych i bieżących należności jednostka pokrywa na bieżąco zobowiązania z tytułu dostaw i usług. Takie wartości wskaźników skutkują uzyskaniem wysokiej oceny punktowej. W kolejnych prognozowanych latach, wskaźniki utrzymają się na podobnym poziomie, co da nam ocenę na poziomie 20 punktów, podobnie jak w roku bazowym.

3. Wskaźniki efektywności

Wartości wskaźników efektywności informują iż w roku bazowym jednostka regulowała zobowiązania średnio w ciągu 11 dni i uzyskiwała należności w ciągu 35 dni. To okresy porównywalne z poprzednim rokiem, pozwalające na osiągnięcie maksymalnej oceny w tym obszarze, tj. 10 punktów. Prognozowana wartość oceny w latach 2026-2028 zostanie utrzymana na maksymalnym poziomie 10 punktów.

4. Wskaźniki zadłużenia

Brak zadłużenia jednostki znajduje swój obraz w wartościach wskaźników zadłużenia. W roku bazowym zadłużenie aktywów (stosunek zobowiązań do kapitału własnego) wynosi 23%, co oznacza, że **zobowiązania jednostki są na zadawalającym poziomie**. Ocena punktowa osiągnęła maksymalną wartość, tj. 20 punktów. W latach objętych prognozą sytuacja nie ulega pogorszeniu.

Przedstawiona powyżej analiza sytuacji ekonomiczno-financej zapewnia prawidłowe funkcjonowanie jednostki w bieżącym roku jak i w dłuższej perspektywie. Posiadane środki pieniężne stanowią zabezpieczenia m.in. na bieżące regulowanie zobowiązań. Wskazać jednak należy, że w obecnych warunkach prognozowanie sytuacji jednostki w okresie 3 lat obarczone jest dużym ryzykiem błędu, a wyżej wymienione zagrożenia mogą mieć większy niż założono wpływ na wyniki finansowe jednostki w najbliższych latach.

Piotr Roch

Elektronicznie podpisany
przez Piotr Roch
Data: 2026.05.15
10:49:14 +02'00'

2026-05-15

MIEJSKO-GMINNY SAMODZIELNY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ W STASZOWIE
AE:PL-46335-35760-CFEGD-21

URZĄD MIASTA I GMINY W STASZOWIE
AE:PL-17365-27192-ASEHT-21

raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej M-G SPZOZ Staszów

W załączeniu przesyłamy raport ekonomiczno-finansowy M-G SPZOZ Staszów za 2025r.

Sierant Teresa

Załączniki

1. raport_o_sytuacji_ekonomiczno_finansowej_MGSPZOZ_Staszów.pdf (SHA3-512, 9658a7abd4e3cb3bf40754bdb4e29701aa85cc28460c41dd6f849b4ea85188dc47b619ea5b3d45cce9c9eaf01f8cae1af821eb2ec0abb7a83affd399ab14ab19)

UZASADNIENIE

Stosownie do art. 53a ustawy o działalności leczniczej kierownik Miejsko-Gminnego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Staszowie, do 31 maja każdego roku sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej. Zgodnie z art. 53a ust. 4 ustawy o działalności leczniczej podmiot tworzący - Rada Miejska w Staszowie - na podstawie raportu dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejsko-Gminnego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Staszowie.

Rada Miejska w Staszowie na podstawie przedstawionego raportu pozytywnie ocenia sytuację ekonomiczno-finansową Miejsko-Gminnego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Staszowie.

Wobec powyższego podjęcie niniejszej uchwały uważa się za zasadne.

Przewodniczący Rady Miejskiej w Staszowie

Tomasz Klimek