

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia 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)

Podstawa prawna: art. 53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r o Działalności leczniczej (Dz.U.2023r poz.991 z póź.zm.)

I. Informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

**Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Wojewódzka Stacja Pogotowia
Ratunkowego i Transportu Sanitarnego w Płocku**

2. Siedziba: Płock

3. Adres: 09-400 Płock, ul. Narodowych Sił Zbrojnych 5

4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej:

tel. 24 267 84 00 fax 24 267 84 15,

e-mail: sekretariat@wspritsplock.pl

5. Numer identyfikacyjny REGON: 610317845

6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000029842

7. Numer identyfikacji podatkowej NIP: 774-10-02-289

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy 2024

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

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu. Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie.

- wskaźniki zyskowości służą do oceny rentowności działania podmiotu,
- wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań,
- wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz utrzymuje należności.

III. Analiza wskaźnikowa

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności. Dane wykorzystywane do analizy zaczerpnięte są bezpośrednio ze sprawozdania finansowego, tj. bilansu, rachunku zysków i strat.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 63 punkty co stanowi 90% punktów możliwych do uzyskania i świadczy o stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki. Uzyskanie 90% możliwych punktów w kategorii wskaźników zyskowości przy maksymalnej punktacji wskaźników efektywności i płynności oraz bardzo wysokiej ocenie wskaźników zadłużenia świadczy o stabilności finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego i Transportu Sanitarnego w Płocku i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

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

Opis przyjętych założeń.

1. Wskaźniki makroekonomiczne

Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024-2027 (WPFP), przyjęty przez Radę Ministrów 30 kwietnia 2024, został opracowany zgodnie z Ustawą o Finansach Publicznych.

Dokument zawiera m.in. wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych i stanowi podstawę przygotowania projektu Ustawy Budżetowej na kolejny rok budżetowy. Plan określa cele głównych funkcji państwa wraz z miernikami stopnia ich realizacji. Przyjęty WPFP scenariusz zakładał, że w 2024 roku nastąpiło przyspieszenie wzrostu realnego PKB do 3,1%, a w 2025 roku do 3,7%. Prognozy wskazują, że w kolejnych latach wzrost gospodarczy w Polsce utrzyma się na poziomie ponad 3%. Zwiększenie deficytu w Polsce było skutkiem m.in. znaczącego wzrostu nakładów na modernizację sił zbrojnych oraz działań osłonowych łagodzących skutki wyższych cen energii, wspierających gospodarstwa domowe, podmioty wrażliwe i przedsiębiorstwa w ramach tarczy antyinflacyjnej, energetycznej i solidarnościowej. Kontynuowano także działania nakierunkowane na pomoc i wsparcie obywatelom Ukrainy. Biorąc powyższe pod uwagę przekroczenie progu 3% PKB miało w Polsce charakter wyjątkowy. W latach kolejnych 2025-2027 prognozy zakładają stopniowe zmniejszenie deficytu. PKB w roku 2025 3,7%, 2026 3,4%, w 2027 roku 3,0. Inflacja 2025 4,1%, 2026 3,3% w 2027 2,5%

2. Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej WSPRiTŚ w Płocku prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w Ustawie o Działalności leczniczej. Prognoza na okres 2024-2027 rok została opracowana zgodnie z art. 52 Ustawy o Działalności leczniczej.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy na 2025 r.

Plan też może ulec zmianie bądź modyfikacji w zależności od sytuacji. Jednostka nie przewiduje otrzymania dotacji ani darowizn, co miało by wpływ na zwiększenie pozostałych przychodów operacyjnych. Na kolejny rok przewiduje się 10% zwiększenie przychodów i kosztów.

Przewidujemy konieczność zwiększenia wydatków w zakresie prowadzonej działalności a w szczególności kosztu zakupu środków medycznych tj. leków i materiałów opatrunkowych, paliwa jak również opłat za energię ciepłą i elektryczną. Przewidywany jest wzrost wynagrodzeń, w związku z obowiązkiem wynikającym z Ustawy średnio o 10%

Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Przychody z NFZ stanowią powyżej 95% przychodów SP ZOZ WSPRiTŚ w Płocku.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

1. Narodowy Fundusz Zdrowia - Świadczenia udzielane przez zespoły ratownictwa medycznego
2. Narodowy Fundusz Zdrowia- Świadczenia udzielane przez wyjazdowy zespół sanitarny „N”
3. Narodowy Fundusz Zdrowia- Transport sanitarny w POZ
4. Narodowy Fundusz Zdrowia- Świadczenia udzielane przez zespół transportu medycznego
5. Narodowy Fundusz Zdrowia- Świadczenia udzielane w zakresie nocnej i świątecznej opieki „NPL”

SP ZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono podobny wzrost przychodów jak również wzrost kosztów, licząc na utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego o ile nie wystąpią trudne do przewidzenia okoliczności.

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

Czynniki mające wpływ na sytuację finansową jednostki:

1. Wzrost cen rynkowych, materiałów i energii,
2. Zagrożenie zmniejszenia kadry medycznej skutkujące naliczaniem kar przez NFZ,
3. Konieczność podwyżek dla personelu medycznego z uwagi na brak obsady w zespołach,
4. Nieprzewidziane zdarzenia i okoliczności wywołujące trudności w utrzymaniu jednostki

w dobrej kondycji finansowej.

PODSUMOWANIE

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki zdrowotnej Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego i Transportu Sanitarnego w Płocku jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych .

Celem działania podmiotu leczniczego jest zaspakajanie potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez Państwo świadczeń zdrowotnych. SP ZOZ nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Celem Zakładu jest równoważenie kosztów z przychodami . W związku z powyższym uzyskanie w 2024 r. "wyniku dodatniego " świadczy o zachowaniu stabilności ekonomiczno- finansowej. Jednostka zachowuje płynność finansową i nie ma zadłużenia z tytułu zobowiązań. Wszystkie zobowiązania regulowane są na bieżąco. W prognozach na lata 2025-2027 przewiduje uzyskany zysk 2024 roku przeznaczyć na Fundusz Zakładu by w przyszłości sprawnie i na bieżąco zarządzać jednostką.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2024r.

Lp.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
1.	Zyskowności netto	wynik netto x 100%	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,25%	4
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe				
2.	Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100%	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	3,12%	4
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne				
3.	Zyskowność aktywów	wynik netto x 100%	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	7,93%	5
		Średni stan aktywów				
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	13
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI						
1.	Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	2,86	12
		zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
2.	Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	2,81	10
		zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	22
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI						
1.	Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	31	3
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
2.	Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	22	7
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
1.	Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	39%	10
		aktywa razem				
2.	Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,95	8
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18
	SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					63

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2024r.

I.p.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
1.	Zyskowności netto	wynik netto x 100%				
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,25%	4
2.	Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100%				
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	3,12%	4
3.	Zyskowność aktywów	wynik netto x 100%				
		Średni stan aktywów	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	7,93%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	13

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI						
1.	Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	2,86	12
		zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
2.	Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	2,81	10
		zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	22

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI						
1.	Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	31	3
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
2.	Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	22	7
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
1.	Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	39%	10
		aktywa razem				
2.	Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,95	8
	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18

SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW			63			
--------------------------------	--	--	-----------	--	--	--

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2025

Lp.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
1.	Zyskowności netto	wynik netto x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,25%	4
2.	Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	3,12%	4
3.	Zyskowność aktywów	wynik netto x 100% Średni stan aktywów	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	7,93%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	13
II. WSKAŹNIKI PLYNNOSCI						
1.	Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	2,86	12
2.	Płynności szybkiej	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	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	2,81	10
RAZEM WSKAŹNIKI PLYNNOSCI			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	22
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI						
1.	Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	31	3
2.	Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	22	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
1.	Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	39%	10
2.	Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,95	8
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW						63

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2026r.

Lp.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
1.	Zyskowności netto	wynik netto x 100%				
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,57%	4
2.	Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100%				
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	3,43%	4
3.	Zyskowność aktywów	wynik netto x 100%				
		Średni stan aktywów	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	8,72%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	13

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI						
1.	Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	3,14	10
		zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
2.	Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	3,09	10
		zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI						
1.	Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3	34	3
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		2 1 0		
2.	Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7	24	7
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		4 0		
	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
1.	Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	43%	8
		aktywa razem				
2.	Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	1,04	6
	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	14

SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW						57
--------------------------------	--	--	--	--	--	----

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2027r

Lp.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
1.	Zyskowności netto	wynik netto x 100%				
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,57%	4
2.	Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100%				
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	3,43%	4
3.	Zyskowność aktywów	wynik netto x 100%				
		Średni stan aktywów				
		poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	8,72%	5	
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15			Uzyskane pkt.

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI						
1.	Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	3,14	10
		zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
2.	Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	3,09	10
		zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI						
1.	Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	34	3
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
2.	Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	24	7
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
1.	Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	43%	8
		aktywa razem				
2.	Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	1,04	6
	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	14

SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW						57
--------------------------------	--	--	--	--	--	-----------

TABELA PODSUOMWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ W LATACH 2024-2027

Lp.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punkto waga	2024		2025		2026		2027	
					Wskaźnik	Ocena	Wskaźnik	Ocena	Wskaźnik	Ocena	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7	6	7	6	7	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI												
1.	Zyskowności netto	wynik netto x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,25%	4	3,25%	4	3,57%	4	3,57%	4
2.	Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	3,12%	4	3,12%	4	3,43%	4	3,43%	4
3.	Zyskowność aktywów	wynik netto x 100% Średni stan aktywów	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	7,93%	5	7,93%	5	8,72%	5	8,72%	5
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	13	Uzyskane pkt.	13	Uzyskane pkt.	13	Uzyskane pkt.	13
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI												
1.	Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	2,86	12	2,86	12	3,14	10	3,14	10
2.	Płynności szybkiej	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	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	2,81	10	2,81	10	3,09	10	3,09	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	22	Uzyskane pkt.	22	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI												
1.	Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	31	3	31	3	34	3	34	3
2.	Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	22	7	22	7	24	7	24	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA												
1.	Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	39%	8	39%	8	43%	8	43%	8
2.	Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub powyżej 0,00	10 8 6 4 0	0,95	6	0,95	6	1,04	6	1,04	6
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	14	Uzyskane pkt.	14	Uzyskane pkt.	14	Uzyskane pkt.	14
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW				70	63		63		57		57	

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2024-2027

Wskaźniki	2024	2025	2026	2027
Wskaźnik zyskowności netto (%)	4	4	4	4
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4	4	4	4
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	5	5	5	5
Wskaźnik bieżącej płynności	12	12	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	8	8
Wskaźnik wypłacalności	8	8	6	6
RAZEM	63	63	57	57

