

**Raport o sytuacji  
ekonomiczno - finansowej  
Obwodu Lecznictwa Kolejowego  
w Gliwicach – SPZOZ za rok 2023**

Gliwice, maj 2024 rok

## Spis Treści

- I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.
- II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ za rok 2023
  - II.1 Podstawa prawna Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ za rok 2023.
  - II.2 Analiza wskaźnikowa Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ za rok 2023.
    - II.2.1 wskaźniki zyskowności ,
    - II.2.2 wskaźniki wypłacalności ,
    - II.2.3 wskaźniki efektywności ,
    - II.2.4 wskaźniki zadłużenia.
  - II.3 Ocena wskaźnikowa oraz podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ za rok 2023.
- III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ na lata 2024- 2026.
  - III.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych.
  - III.2. Założenie do prognozy przychodów i kosztów.
  - III.3. Prognoza bilansu Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ.
  - III.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych na lata 2024 – 2026.
  - III.5. Ocena Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ w świetle osiągniętych i prognozowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych.
- IV. Informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ.

## **RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ OBWODU LECZNICTWA KOLEJOWEGO W GLIWICACH - SPZOZ**

**Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. 2016.0.1638 tj.)**

### **I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.**

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej Obwód Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ.
2. Siedziba Gliwice.
3. Adres: 44-100 Gliwice, ulica Opolska 18.
4. Numer telefonu: 32-331-81-50 w. 320  
numer faksu: 32-331-81-50 w. 305  
adres poczty elektronicznej: olk.gliwice@gmail.com
5. Numer identyfikacyjny REGON: 276253514
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 00000111333
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 3.03.1994 r. nr 00000001412

### **II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ za rok 2023**

#### **II 1. Podstawa prawna opracowania Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ.**

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 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

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

#### **II 2. Analiza wskaźnikowa Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ za rok 2023**

Punktem wyjścia do analizy wskaźnikowej za rok 2023 jest sprawozdanie finansowe OLK w Gliwicach – SPZOZ za 2023 rok (tabela nr 8 i 9, zał. nr 1 i nr 2 do raportu). Wybrane pozycje sprawozdania finansowego za 2023 rok niezbędne do wyliczenia wskaźników ekonomiczno-finansowych zawiera tabela nr 1.

tabela nr 1

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2023
1	Aktywa ogółem	7 040 746
2	Aktywa obrotowe	4 425 753
3	<b>Średni stan aktywów ogółem</b> (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	7 660 854
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	8 280 962
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	7 040 746
4	<b>Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług</b> , o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	-
5	<b>Zapasy</b>	86 910
6	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b> (czynne)	14 173
7	<b>Średni stan należności z tytułu dostaw i usług</b> (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	1 694 975
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 481 591
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	1 908 359
8	<b>Kapitał (fundusz własny)</b>	3 401 155
9	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	-
10	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	2 142 842
11	<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług</b> , o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	-
12	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	1 233 084
13	<b>Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</b>	461 484
14	<b>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług</b> (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	408 972
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	350 861
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	467 083
15	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	17 157 670
16	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	
17	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	252 821
18	<b>Przychody finansowe</b>	99 866
19	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	-1 662 700
20	<b>Wynik netto</b>	-1 563 694

Na podstawie danych zawartych w tabeli nr 1 określono wartości n/w grup wskaźników :

- wskaźniki zyskowności,
- wskaźniki płynności,
- wskaźniki efektywności,
- wskaźniki zadłużenia

## II. 2. 1 Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków. Za rok 2023 Zakład osiągnął ujemny wynik finansowy netto w wysokości -1 563 694,02 zł.,co spowodowało powstanie ujemnych wskaźników zyskowności. Jest to zjawisko negatywne, gdyż oznacza, że koszty działalności przewyższają przychody uzyskane z jej prowadzenia, a zaangażowane aktywa generują straty.

tabela nr 2

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
<b>WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)</b> (Wynik netto x 100%) \ (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)			2023	
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-8,93	0
1	poniżej 0,0 %	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0 %	5		
<b>WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%)</b> (Wynik z działalności operacyjnej x 100%)/(Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne)				
Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-9,54	0
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 3,0%	3		
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5,0%	5		
<b>WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW</b> (Wynik netto x 100%) / Średni stan aktywów, gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2				
Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-20,41	0
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

## II. 2.2 Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności określa tę zdolność w stosunku do wszystkich środków obrotowych, natomiast wskaźnik szybkiej płynności w stosunku do najbardziej płynnych aktywów tj. krótkoterminowych należności i aktywów finansowych.

W okresie stanowiącym przedmiot niniejszej analizy (rok 2023) wskaźniki płynności (bieżącej i szybkiej) osiągnęły wartości powyżej 1,50, co oznacza, że zakład posiada zdolność do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych.

Zakład nie posiada zobowiązań wymagalnych, a nadwyżki środków finansowych lokuje na rachunkach lokat terminowych. Wartości wskaźników płynności osiągnięte w roku 2023 z ich oceną punktową przedstawia tabela nr 3

tabela nr 3

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
<b>WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI</b> (aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozl. między okresowe (czynne) / (Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)			2023	12
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA		
1	poniżej 0,60	0		
2	od 0,60 do 1,00	4		
3	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4	powyżej 1,50 do 3,00	12		
5	Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
<b>WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI</b> (aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy- krótkoterminowe rozl. między okresowe (czynne) – zapasy) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)			1,66	13
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA		
1	poniżej 0,50	0		
2	od 0,50 do 1,00	8		
3	powyżej 1,00 do 2,50	13		
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		

### II.2.3 Wskaźniki efektywności.

Do wskaźników efektywności zaliczamy wskaźniki:

- rotacji należności (w dniach),
- rotacji zobowiązań (w dniach)

Określają one :

- długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi (wskaźnik rotacji należności),
- okres jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych (wskaźnik rotacji zobowiązań).

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań osiągnęły w okresie stanowiącym przedmiot niniejszej analizy wartości uważane za pożądane - wskaźnik rotacji należności 36 dni, wskaźnik rotacji zobowiązań 9 dni. Osiągnięcie w/w wartości wskaźników oznacza, że Zakład nie ma trudności ze ściąganiem swoich należności oraz terminowym regulowaniem zobowiązań. Zakład prowadzi stały monitoring w zakresie regulowania należności, zaś należności zagrożone stanowią znikomy odsetek ogółu należności.

Zgodnie z przyjętą w zakładzie Polityką Rachunkowości należności z zapłatą których klient zalega powyżej 1 roku objęte są odpisami aktualizującymi.

Wartość wskaźników efektywności osiągniętych w roku 2023 przedstawia tabela nr 4.

tabela nr 4

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
<b>WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH)</b> (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)			2023	36
	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA		
1	poniżej 45 dni	3		
2	od 45 dni do 60 dni	2		
3	od 61 dni do 90 dni	1		
4	powyżej 90 dni	0		
<b>WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH)</b> (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) <i>gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>			9	7
Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA		
1	do 60 dni	7		
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

## II.2.4 Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi (wskaźnik zadłużenia aktywów), bądź określają wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego (współczynnik wypłacalności). Wartości wskaźnika zadłużenia aktywów oraz współczynnika wypłacalności osiągnięte w 2023 r. świadczą o pełnej zdolności Zakładu do regulowania swoich zobowiązań oraz o korzystnym udziale finansowania aktywów kapitałami własnymi, co przyczynia się do wzrostu finansowej wiarygodności Zakładu. Zakład nie korzystał w roku 2023 z kredytu bankowego.

Wartość osiągniętych w roku 2023 wskaźników zadłużenia przedstawia tabela nr 5.

tabela nr 5

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%) (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem			2023	
Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	47,94	8
1	poniżej 40%	10		
2	od 40 % do 60%	8		
3	powyżej 60% do 80%	3		
4	Powyżej 80%	0		
WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) Fundusz własny				
Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,99	8
1	od 0,00 do 0,50	10		
2	od 0,51 do 1,00	8		
3	od 1,01 do 2,00	6		
4	od 2,01 do 4,00	4		
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		



II. 3. **Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ za rok 2023**

Uzyskane wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych zaprezentowane w tabeli nr 6 stanowią podstawę oceny punktowej sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu za rok 2023.

Wyniki tej oceny przedstawia tabela nr 6.

tabela nr 6

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2023 ROK			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskania
I. Wskaźniki zyskowności	Wskaźniki zyskowności netto (%)	-8,93	0
	Wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-9,54	0
	Wskaźniki zyskowności aktywów (%)	--20,41	0
		<b>I. Razem</b>	<b>0</b>
II. Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	1,69	12
	Wskaźniki szybkiej płynności	1,66	13
		<b>II. Razem</b>	<b>25</b>
III. Wskaźniki efektywności	Wskaźniki rotacji należności (w dniach)	36	3
	Wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7
		<b>III. Razem</b>	<b>10</b>
IV. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	47,94	8
	Wskaźniki wypłacalności (%)	0,99	8
		<b>IV. Razem</b>	<b>16</b>

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 51 punktów co stanowi 72,85% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Zakładu.

### III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ na lata 2024- 2026

#### III.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.

**Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach** określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2024– 2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej - SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024 – 2026 założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu poprzez osiągnięcie dodatnich wyników finansowych - rok 2024 +10 000,00 zł, rok 2025 +10 000,00 zł, rok 2026 +10 000,00 zł. W prognozach uwzględniono opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2023-2026 oraz w ustawie z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1773).

Zakłada ona przeznaczanie na finansowanie ochrony zdrowia środków finansowych w wysokości nie niższej niż 7% PKB, z tym że wysokość tych środków w latach 2024-2026 nie powinna być niższa niż 6,20%-6,80% PKB osiągniętego w tych latach. Wskaźnik inflacji (średnioroczny) wg prognoz NBP będzie się kształtował na poziomie 3% (rok 2024).

#### III.2. Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów na lata 202-2026 jest Plan Finansowy na 2024 rok.

Do prognozy przychodów na lata 2024– 2026 przyjęto założenie, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Zestawienie umów z NFZ funkcjonujących na dzień sporządzenia niniejszego Raportu przedstawia tabela nr 7.

Lp	Nazwa płatnika	Rodzaj / Zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy
1	Śląski Oddział Wojewódzki Narodowego Funduszu Zdrowia z Siedzibą w Katowicach	Podstawowa Opieka Zdrowotna 126/101065/01/2023	Czas nieoznaczony
2	Śląski Oddział Wojewódzki Narodowego Funduszu Zdrowia z Siedzibą w Katowicach	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna 126/101065/02/1/2023	od 01.01.2011 do 30.06.2024
3	Śląski Oddział Wojewódzki z Siedzibą w Katowicach	Leczenie stomatologiczne 126/101065/07/2023/M	od 01.09.2017 do 30.04.2023 od 01.05.2023 do 30.04.2028
4	Śląski Oddział Wojewódzki Narodowego Funduszu Zdrowia z Siedzibą w Katowicach	Rehabilitacja lecznicza 126/101065/05/2023	od 01.07.2019 do 30.06.2024

Kwoty kosztów ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym.

W latach 2024 – 2026 przewiduje się osiągnięcie dodatnich wyników finansowych netto na poziomie +10 000 zł (2024 rok), +10 000 zł (2025 rok), +10 000 zł (2026 rok). W projekcji rachunku zysku i strat na lata 2024 – 2026 (tabela nr 8 -załącznik nr 1 do Raportu) zakłada się wzrost przychodów z NFZ w oparciu o przewidywany wzrost cen (lub wolumenu) świadczeń medycznych. Ponadto zakłada się wzrost przychodów z tytułu usług medycznych płatnych przez pacjenta. W zakresie planowania kosztów przyjęto n/w założenia:

- koszty amortyzacji na podstawie wielkości wynikających z planu amortyzacji, oraz przewidywane inwestycje i zakupy inwestycyjne,
- koszty wynagrodzeń i składek ZUS w oparciu o przewidywane wartości wypłat przy założeniu nie zmienionej struktury organizacyjnej zakładu i stabilności zatrudnienia,
- pozostałe wielkości określono szacunkowo zakładając wzrost nie wyższy niż przewidywana stopa inflacji.

Projekcje prognozowanych RZIS na lata 2024 - 2026 przedstawia tabela nr 8 (zał. nr 1 do Raportu).

### **III.3. Prognoza bilansu na lata 2024- 2026.**

W zakresie prognozowanych wartości aktywów i pasywów na lata 2024-2026 przyjęto następujące założenia:

- wartości aktywów trwałych oraz wnip określono na podstawie planów amortyzacji oraz Planu Inwestycyjnego na rok 2024 i przewidywanych inwestycji oraz zakupów inwestycyjnych na lata 2025 – 2026,
- wartości kapitałów własnych w oparciu o wartość kapitałów własnych na dzień 31.12.2023 r. skorygowaną o przewidywane wyniki finansowe za lata 2024- 2026, (rok 2024 na poziomie 2023 +10 000 zł., rok 2025 na poziomie roku 2024 +10 000 zł., rok 2026 na poziomie 2025 +10 000 zł.),
- rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne na podstawie projekcji wartości w/w rezerw w oparciu o prawdopodobieństwo wypłaty (= 90%) i oprocentowanie lokat (przyjęto oprocentowanie obligacji 10 letnich –7,25 % ), a także przewidywane wartości wypłat tych świadczeń (rezerwy krótkoterminowe),
- rozliczenie międzyokresowe przychodów na podstawie stanu w/w rozliczeń na dzień 31.12.2023r. skorygowane o wielkość odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych otrzymanych nieodpłatnie, (rocznie minus 16 849 zł),
- pozostałe kategorie aktywów określono szacunkowo w oparciu o wielkości wynikające z bilansu na dzień 31.12.2023 r.

Projekcje prognozowanych bilansów na lata 2024 – 2026 przedstawia tabela nr 9 (zał. nr 2 do Raportu).

### **III.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych na lata 2024- 2026**

Prognozę wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych na lata 2024 – 2026 opracowano na podstawie danych zawartych w tabeli nr 10

tabela nr 10

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2024	2025	2026
1	Aktywa ogółem	7 516 407	7 826 402	8 161 882
2	Aktywa obrotowe	5 136 272	5 446 677	5 985 440
3	<b>Średni stan aktywów ogółem</b> (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	7 278 577	7 671 405	7 994 142
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	7 040 746	7 516 407	7 826 402
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	7 516 407	7 826 402	8 161 882
	<b>Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy</b>	0	0	0
5	<b>Zapasy</b>	90 000	90 000	60 000
6	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b> (czynne)	15 000	15 000	15 737
7	<b>Średni stan należności z tytułu dostaw i usług</b> (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	1 888 631	1 934 452	2 056 500
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 908 359	1 868 903	2 000 000
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	1 868 903	2 000 000	2 113 000
8	<b>Kapitał (fundusz własny)</b>	3 411 155	3 421 155	3 431 155
9	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	0	0	0
10	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	2 320 000	2 535 000	2 762 000
11	<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy</b>	0	0	0
12	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	1 537 845	1 639 097	1 753 834
13	<b>Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</b>	520 000	406 300	369 000
14	<b>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług</b> (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	483 542	505 000	515 000
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	467 083	500 000	510 000
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	500 000	510 000	520 000
15	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	21 893 744	24 871 404	26 653 334
16	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	0	0	0
17	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	300 000	305 000	315 000
18	<b>Przychody finansowe</b>	125 000	135 000	145 000
19	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	-115 000	-125 000	-135 000
20	<b>Wynik netto</b>	10 000	10 000	10 000

Prognozę wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z wynikami oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026 wraz z oceną punktową przedstawia *tabela nr 11*.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ – PROGNOZA NA LATA 2024-2026							
Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		wskaźnik	ilość pkt	wskaźnik	ilość pkt	wskaźnik	ilość pkt
I. Wskaźniki zyskowności	Wskaźniki zyskowności netto (%)	0,04	3	0,03	3	0,03	3
	Wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,51	0	-0,49	0	-0,50	0
	Wskaźniki zyskowności aktywów (%)	0,13	3	0,13	3	0,12	3
<b>Razem</b>		<b>6</b>		<b>6</b>		<b>6</b>	
II. Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	1,80	12	1,84	12	1,90	12
	Wskaźniki szybkiej płynności	1,77	13	1,81	13	1,88	13
<b>Razem</b>		<b>25</b>		<b>25</b>		<b>25</b>	
III. Wskaźniki efektywności	Wskaźniki rotacji należności (w dniach)	31	3	28	3	28	3
	Wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7	7	7	7	7
<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>	
IV. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	51,32	8	53,33	8	55,32	8
	Wskaźniki wypłacalności (%)	1,13	6	1,22	6	1,31	6
<b>Razem</b>		<b>14</b>		<b>14</b>		<b>14</b>	
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>55</b>	<b>55</b>	<b>55</b>	<b>55</b>	

Analiza wskaźnikowa na lata 2024 – 2026 r. wskazuje na stabilną sytuację finansową Zakładu. Wskaźniki zyskowności osiągają wartość dodatnią. Oznacza to, że Zakład z osiągniętych przychodów pokrywa koszty swej działalności, a zaangażowane kapitały przynoszą zysk lub nie przynoszą strat (wskaźnik zyskowności aktywów >0, z wyjątkiem wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej).

Pozostałe kategorie wskaźników (wskaźniki płynności, wskaźniki efektywności, wskaźniki zadłużenia) pokazują, że nie występuje zagrożenie sytuacji finansowej zakładu w przyszłości objętej niniejszą prognozą.

Zakład nie posiada i nie przewiduje w przyszłości zobowiązań wymagalnych, nie korzysta z kredytu bankowego ani dotacji, nie istnieje też zagrożenie dla terminowego regulowania zobowiązań przyszłości (wskaźniki płynności (1,77-1,90), wskaźniki rotacji należności < 45 dni, wskaźnik rotacji zobowiązań < 60 dni).

Wskaźniki zadłużenia (aktywów oraz wskaźniki wypłacalności) osiągają poziomy nie stwarzające zagrożenia dla terminowego regulowania zobowiązań i wiarygodności finansowej zakładu.

W wyniku analizy prognozy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdań finansowych na lata 2024- 2026 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano wartość 55 punktów, co świadczy o stabilnej sytuacji finansowej Zakładu i utrzymywaniu się korzystnych trendów w sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu.

### III.5. Ocena Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ

Zestawienie wartości osiągniętych wskaźników za lata 2023 – 2026 wraz z oceną punktową oraz z łączną liczbą punktów zawiera tabela nr 12.

tabela nr 12

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA ROK 2023 i LATA 2024– 2026 (PROGNOZA)									
Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025		2026	
		wskaźnik	ilość pkt	wskaźnik	ilość pkt	wskaźnik	ilość pkt	wskaźnik	ilość pkt
I. Wskaźniki zyskowności	Wskaźniki zyskowności netto (%)	-8,93	0	0,04	3	0,03	3	0,03	3
	Wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-9,54	0	-0,51	0	-0,49	0	-0,50	0
	Wskaźniki zyskowności aktywów (%)	-20,41	0	0,13	3	0,13	3	0,12	3
RAZEM		<b>0</b>		<b>6</b>		<b>6</b>		<b>6</b>	
II. Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	1,69	12	1,80	12	1,84	12	1,90	12
	Wskaźniki szybkiej płynności	1,66	13	1,77	13	1,81	13	1,88	13
RAZEM		<b>25</b>		<b>25</b>		<b>25</b>		<b>25</b>	
III. Wskaźniki efektywności	Wskaźniki rotacji należności (w dniach)	36	3	31	3	28	3	28	3
	Wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7	8	7	7	7	7	7
RAZEM		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>	
IV. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	47,94	8	51,32	8	53,33	8	55,32	8
	Wskaźniki wypłacalności (%)	0,99	8	1,13	6	1,22	6	1,31	6
RAZEM		<b>16</b>		<b>14</b>		<b>14</b>		<b>14</b>	
<b>Łączna wartość punktów</b>		<b>51</b>		<b>55</b>		<b>55</b>		<b>55</b>	

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdań finansowych za rok 2023 oraz prognozy na lata 2024- 2026 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano wartości roczne w granicach 51 (rok 2023) oraz 55 punktów (lata 2024-2026), co daje odpowiednio 72,85% oraz 78,57% punktów. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej Zakładu.

#### **IV . Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego niepublicznego zakładu opieki zdrowotnej.**

Obwód Lecznictwa Kolejowego - SPZOZ jest jedną z największych samodzielnych publicznych jednostek leczenia otwartego na terenie miasta Gliwice i powiatu gliwickiego.

Działalność zakładu jest prowadzona w Dziale Lecznictwa Podstawowego w zakresie medycyny rodzinnej, Zespole Pielęgniarstwa Środowiskowego, Poradni Stomatologicznej i Chirurgii Stomatologicznej, Dziale Lecznictwa Specjalistycznego obejmującego 18 poradni specjalistycznych, Dział (Pracownia) Fizjoterapii, Poradnię Medycyny Pracy, Poradnie Medycyny Sportowej oraz sześć pracowni diagnostycznych obejmujących: Pracownię Diagnostyki Elektroardiograficznej, Pracownię Diagnostyki Laboratoryjnej, Pracownię Rentgenodiagnostyki Obrazowej, Pracownię USG, Pracownię Badań Słuchu i Pracownię Spirometrii.

Strukturę organizacyjną zakładu tworzą:

##### *Dział Lecznictwa Podstawowego*

1. Poradnia (gabinet) lekarza podstawowej opieki zdrowotnej,
2. Poradnia Pediatryczna,
3. Punkt Szczepień,
4. Poradnia Stomatologiczna,
5. Zespół Pielęgniarstwa Środowiskowego,
6. Poradnia (gabinet) pielęgniarki środowiskowej,
7. Poradnia (gabinet) położnej środowiskowej,
8. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy,

##### *Dział Lecznictwa Specjalistycznego*

9. Poradnia Alergologiczna,
10. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Alergologicznej,
11. Poradnia Chorób Błón Śluzowych Przyzębia,
12. Poradnia Chirurgii Ogólnej,
13. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Chirurgii Ogólnej,
14. Poradnia Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej,
15. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej,
16. Poradnia Dermatologiczna,
17. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Dermatologicznej,
18. Poradnia Diabetologiczna Dzieci i Młodzieży,
19. Poradnia Diabetologiczna,
20. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Diabetologicznej,
21. Poradnia Endokrynologiczna,
22. Poradnia Ginekologiczno-Położnicza,
23. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Ginekologiczno-Położniczej,
24. Poradnia Gruźlicy i Chorób Płuc,
25. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Gruźlicy i Chorób Płuc,
26. Poradnia Kardiologiczna,
27. Poradnia Logopedyczna,
28. Poradnia Chorób Metabolicznych,
29. Poradnia Medycyny Pracy,

30. Poradnia Neurologiczna,
31. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Neurologicznej,
32. Poradnia Okulistyczna,
33. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Okulistycznej,
34. Poradnia Onkologiczna,
35. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Onkologicznej,
36. Poradnia Otolaryngologiczna,
37. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Otolaryngologicznej,
38. Poradnia Urologiczna,
39. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Urologicznej,
40. Poradnia Chirurgii Stomatologicznej,
41. Dział (Pracownia) Fizjoterapii,
42. Poradnia Sportowa

*Pracownie diagnostyczne*

43. Pracownia Diagnostyki Elektrokardiograficznej,
44. Pracownia Diagnostyki Laboratoryjnej (Laboratorium),
45. Punkt Pobrań Materiałów do Badań,
46. Pracownia Rentgenodiagnostyki Ogólnej,
47. Pracownia USG,
48. Pracownia Badań Słuchu,
49. Pracownia Spirometrii,

*Administracja*

50. Dyrektor,
51. Główny Księgowy,
52. Dział Finansowo-Księgowy,
53. Sekcja Kadrowo-Płacowa,
54. Sekcja Organizacji i Marketingu,
55. Sekcja Administracyjno-Gospodarcza,
56. Sekcja Statystyki Medycznej,
57. Samodzielne stanowisko d/s ochrony przeciwpożarowej,
58. Samodzielne stanowisko d/s ochrony radiologicznej,
59. Samodzielne stanowisko d/s zamówień publicznych,
60. Radca Prawny,
61. Sekretariat,
62. Administrator bezpieczeństwa i informacji,
63. Samodzielne stanowisko d/s bhp,
64. Zespół Kontroli Dokumentacji Medycznej,
65. Zespół Monitorowania Jakości Usług.

W przyszłości objętej niniejszym Raportem Zakład przewiduje kontynuację działalności medycznej w następujących zakresach POZ, ASO, rehabilitacja lecznicza i leczenie stomatologiczne.

W momencie sporządzania niniejszego Raportu nie podjęto decyzji o zmianach w strukturze organizacyjnej zakładu.

Istotne znaczenie dla realizacji prognoz przedstawionych w niniejszym Raporcie mają następujące w/w ryzyka:

- ryzyko finansowe związane z ograniczeniem bądź niepodpisaniem kontraktu z NFZ obejmującym dany zakres świadczeń jest ono zróżnicowane ze względu na rodzaj świadczeń,



- ryzyko finansowe związane z ograniczeniem bądź niepodpisaniem kontraktu z NFZ obejmującym dany zakres świadczeń (jest ono zróżnicowane ze względu na rodzaj świadczeń,
- ryzyko związane z niemożnością przewidzenia ostatecznego wyniku ewentualnych sporów zbiorowych pomiędzy Zakładem a związkami zawodowymi działającymi w Zakładzie. Na dzień sporządzenia niniejszego Raportu w zakładzie nie występuje spór zbiorowy,
- ryzyko kadrowe związane z narastającymi trudnościami w pozyskiwaniu wysokospecjalistycznej kadry lekarskiej oraz kadry pielęgniarskiej.

Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej pokazuje, że w latach objętych niniejszym Raportem nie istnieje zagrożenie dla kontynuowania działalności Zakładu. Będzie to jednak możliwe przy założeniu wzrostu kontraktu z NFZ będącego głównym źródłem przychodów Zakładu, zwiększenia pozostałych przychodów operacyjnych, przychodów finansowych oraz racjonalizacji kosztów.

p.o. D y r e k t o r  
(-)  
Ryszard Bosowski

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

tabela nr 8

KOD	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024	2 025	2 026
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>14 747 799</b>	<b>17 078 875</b>	<b>21 928 744</b>	<b>24 904 404</b>	<b>26 671 234</b>
	- od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
<b>A.I.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	<b>14 895 732</b>	<b>17 157 670</b>	<b>21 948 744</b>	<b>24 934 404</b>	<b>26 706 234</b>
A.I.1	sprzedanych NFZ	14 448 908	16 780 041	21 345 344	24 206 404	25 916 234
A.I.2	sprzedanych Ministerstwu Zdrowia	0	0	0	0	0
A.I.3	sprzedanych pracodawcom	62 434	56 400	100 000	120 000	150 000
A.I.4	pozostałych	384 390	321 229	503 400	608 000	640 000
<b>A.II.</b>	<b>Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)</b>	<b>-147 933</b>	<b>-78 795</b>	<b>-20 000</b>	<b>-30 000</b>	<b>-35 000</b>
<b>A.III.</b>	<b>Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A.IV.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>15 553 846</b>	<b>18 990 630</b>	<b>22 343 744</b>	<b>25 334 404</b>	<b>27 121 234</b>
<b>B.I.</b>	<b>Amortyzacja</b>	<b>323 850</b>	<b>357 192</b>	<b>330 000</b>	<b>344 000</b>	<b>380 000</b>
<b>B.II.</b>	<b>Zużycie materiałów i energii</b>	<b>672 608</b>	<b>767 189</b>	<b>815 100</b>	<b>856 000</b>	<b>906 000</b>
<b>B.II.1</b>	<b>Materiałów</b>	<b>339 386</b>	<b>386 342</b>	<b>416 100</b>	<b>442 000</b>	<b>463 000</b>
B.II.1.1	- leków	10 472	14 307	10 000	17 000	19 000
B.II.1.2	- żywności	0	0	0	0	0
B.II.1.3	- sprzętu jednorazowego	29 804	38 655	41 000	45 000	52 000
B.II.1.4	- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	82 724	106 107	120 000	122 000	122 000
B.II.1.5	- paliwa (gaz)	0	0	0	0	0
B.II.1.6	- pozostałe	216 386	227 273	245 100	258 000	270 000
<b>B.II.2</b>	<b>Energii</b>	<b>333 222</b>	<b>380 847</b>	<b>399 000</b>	<b>414 000</b>	<b>443 000</b>
B.II.2.1	- elektrycznej	71 597	83 397	87 000	93 000	110 000
B.II.2.2	- ciepłej	244 452	280 388	293 000	300 000	310 000
B.II.2.3	- pozostałe	17 173	17 062	19 000	21 000	23 000
<b>B.III.</b>	<b>Usługi obce</b>	<b>2 870 051</b>	<b>3 846 434</b>	<b>4 048 100</b>	<b>4 482 000</b>	<b>4 637 000</b>
B.III.1	remontowe	57 367	50 128	43 300	55 000	57 000
B.III.2	transportowe	57 084	64 264	72 000	76 000	80 000
B.III.3	medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	2 413 972	3 395 170	3 585 000	3 917 000	4 000 000
B.III.4	pozostałe usługi	341 628	336 872	347 800	434 000	500 000
<b>B.IV.</b>	<b>Podatki i opłaty</b>	<b>211 700</b>	<b>273 203</b>	<b>380 000</b>	<b>433 000</b>	<b>450 000</b>
	w tym podatek akcyzowy	0	0	0	0	0
<b>B.V.</b>	<b>Wynagrodzenia</b>	<b>9 850 921</b>	<b>11 784 807</b>	<b>14 096 759</b>	<b>16 127 711</b>	<b>17 332 156</b>
B.V.1	wynagrodzenia ze stosunku pracy	9 061 533	10 833 586	12 945 479	14 843 711	16 240 156
B.V.2	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	789 388	951 221	1 151 280	1 284 000	1 092 000
B.V.3	wynagrodzenia pozostałe	0	0	0	0	0
<b>B.VI.</b>	<b>Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:</b>	<b>1 590 070</b>	<b>1 915 250</b>	<b>2 624 815</b>	<b>3 035 693</b>	<b>3 359 078</b>
	- składki na ubezpieczenia społeczne	1 469 227	1 869 299	2 422 515	2 823 909	3 108 588
	- składki na fundusz pracy	85 065	98 456	134 500	156 784	172 590
	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0	0	0	0	0
<b>B.VII</b>	<b>Pozostałe koszty rodzajowe</b>	<b>34 646</b>	<b>46 555</b>	<b>48 970</b>	<b>56 000</b>	<b>57 000</b>
	- w tym podróże służbowe	26 901	38 906	41 300	44 000	46 000
<b>B.VIII</b>	<b>Wartość sprzedanych towarów i materiałów</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C.</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)</b>	<b>-806 047</b>	<b>-1 911 755</b>	<b>-415 000</b>	<b>-430 000</b>	<b>-450 000</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>216 557</b>	<b>252 821</b>	<b>300 000</b>	<b>305 000</b>	<b>315 000</b>
<b>D.I.</b>	<b>Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D.II.</b>	<b>Dotacje, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0	0	0
	- dotacje z jednostek samorządu terytorialnego	0	0	0	0	0
<b>D.III.</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D.IV.</b>	<b>Inne przychody operacyjne, w tym:</b>	<b>216 557</b>	<b>252 821</b>	<b>300 000</b>	<b>305 000</b>	<b>315 000</b>
	- bezzwrotne środki zagraniczne	0	0	0	0	0
	- równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych	8 714	8 122	8 122	8 122	8 122

<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>996</b>	<b>3 766</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E.I.</b>	<b>Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E.II.</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>180</b>	<b>595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E.III.</b>	<b>Inne koszty operacyjne</b>	<b>816</b>	<b>3 171</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>F.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-590 486</b>	<b>-1 662 700</b>	<b>-115 000</b>	<b>-125 000</b>	<b>-135 000</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>64 239</b>	<b>99 866</b>	<b>125 000</b>	<b>135 000</b>	<b>145 000</b>
<b>G.I.</b>	<b>Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.I.a</b>	<i>od jednostek powiązanych</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.I.a</b>	<i>w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.I.b</b>	<i>od jednostek pozostałych, w tym:</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.I.b</b>	<i>w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.II.</b>	<b>Odsetki</b>	<b>64 239</b>	<b>99 866</b>	<b>125 000</b>	<b>135 000</b>	<b>145 000</b>
<b>G.II.</b>	<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.III.</b>	<b>Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.III.</b>	<i>w jednostkach powiązanych</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.IV.</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.V.</b>	<b>Inne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>611</b>	<b>860</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H.I.</b>	<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>611</b>	<b>860</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H.I.-</b>	<i>dla jednostek powiązanych</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H.II.</b>	<b>Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H.II.-</b>	<i>w jednostkach powiązanych</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H.III.</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H.IV.</b>	<b>Inne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-526 858</b>	<b>-1 563 694</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
<b>J.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>K.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>L.</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>-526 858</b>	<b>-1 563 694</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2 022</b>	<b>2 023</b>	<b>2 024</b>	<b>2 025</b>	<b>2 026</b>
1	Suma Przychodów	15 028 595	17 431 562	22 353 744	25 344 404	27 131 234
2	Suma Kosztów	15 555 453	18 995 256	22 343 744	25 334 404	27 121 234

## BILANS

KOD	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024	2 025	2 026
1	2	3	4	5	6	7
<b>AKTYWA</b>						
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>2 456 708</b>	<b>2 614 993</b>	<b>2 380 135</b>	<b>2 379 725</b>	<b>2 176 442</b>
<b>A.I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>26 558</b>	<b>6 642</b>	<b>6 700</b>	<b>6 800</b>	<b>0</b>
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0	0
A.I.2.	Wartość firmy	0	0	0	0	0
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	26 558	6 642	6 700	6 800	0
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0
<b>A.II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 430 140</b>	<b>2 608 351</b>	<b>2 373 435</b>	<b>2 372 925</b>	<b>2 176 442</b>
A.II.1.	Środki trwałe	2 336 088	2 512 358	2 363 435	2 352 925	2 156 442
A.II.1.a	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	139 402	132 918	126 435	119 925	113 442
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 874 790	1 769 036	1 764 000	1 663 000	1 562 000
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	143 301	154 084	123 000	207 000	250 000
A.II.1.d	środki transportu	0	0	0	0	0
A.II.1.e	inne środki trwałe	178 595	456 320	350 000	363 000	231 000
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	94 052	95 993	10 000	20 000	20 000
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0	0	0
<b>A.III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0	0	0	0
<b>A.IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0	0	0	0
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0
<b>A.V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0	0
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>5 824 254</b>	<b>4 425 753</b>	<b>5 136 272</b>	<b>5 446 677</b>	<b>5 985 440</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>54 635</b>	<b>86 910</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>	<b>60 000</b>
B.I.1.	Materiały	54 635	86 910	90 000	90 000	60 000
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0	0	0
B.I.3.	Produkty gotowe	0	0	0	0	0
B.I.4.	Towary	0	0	0	0	0
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0	0	0
<b>B.II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>1 495 607</b>	<b>1 922 133</b>	<b>1 883 903</b>	<b>2 015 000</b>	<b>2 133 000</b>
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0	0	0	0	0
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.1.b.	inne	0	0	0	0	0
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0	0	0
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.2.b.	inne	0	0	0	0	0
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	1 495 607	1 922 133	1 883 903	2 015 000	2 133 000
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 481 591	1 908 359	1 868 903	2 000 000	2 113 000
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	1 481 591	1 908 359	1 868 903	2 000 000	2 113 000

B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	6 041	13 774	15 000	15 000	20 000
B.II.3.c.	inne	7 975	0	0	0	0
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	0	0	0	0
<b>B.III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>4 258 434</b>	<b>2 402 536</b>	<b>3 147 369</b>	<b>3 326 677</b>	<b>3 776 703</b>
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 258 434	2 402 536	3 147 369	3 326 677	3 776 703
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 258 434	2 402 536	3 147 369	3 326 677	3 776 703
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	863 434	902 536	947 369	976 677	1 100 000
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	3 395 000	1 500 000	2 200 000	2 350 000	2 676 000
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0	0	0	0	0
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0	0	0
<b>B.IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>15 578</b>	<b>14 173</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>15 737</b>
<b>C.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D.</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>8 280 962</b>	<b>7 040 746</b>	<b>7 516 407</b>	<b>7 826 402</b>	<b>8 161 882</b>

KOD	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024	2 025	2 026
1	2	3	4	5	6	7
<b>PASYWA</b>						
<b>A.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>4 964 849</b>	<b>3 401 155</b>	<b>3 411 155</b>	<b>3 421 155</b>	<b>3 431 155</b>
<b>A.I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>2 229 333</b>	<b>2 229 333</b>	<b>2 229 333</b>	<b>2 229 333</b>	<b>2 229 333</b>
<b>A.II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>3 262 374</b>	<b>2 735 516</b>	<b>1 171 822</b>	<b>1 181 822</b>	<b>1 191 822</b>
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0	0	0	0
<b>A.III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0	0	0	0
<b>A.IV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0	0	0	0
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0	0	0	0
<b>A.V.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0	0	0
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	0	0	0	0	0
<b>A.VI.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-526 858</b>	<b>-1 563 694</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	10 000	10 000	10 000
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-526 858	-1 563 694	0	0	0
<b>A.VII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>3 316 113</b>	<b>3 639 591</b>	<b>4 105 252</b>	<b>4 405 247</b>	<b>4 730 727</b>
<b>B.I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 155 533</b>	<b>1 233 084</b>	<b>1 537 845</b>	<b>1 639 097</b>	<b>1 753 834</b>
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 155 533	1 233 084	1 537 845	1 639 097	1 753 834
B.I.2.-	długoterminowa	725 314	771 660	1 017 845	1 232 797	1 384 834
B.I.2.-	krótkoterminowa	430 221	461 484	520 000	406 300	369 000
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	0	0	0	0	0
B.I.3.-	długoterminowe	0	0	0	0	0
B.I.3.-	krótkoterminowe	0	0	0	0	0
<b>B.II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	0	0	0	0	0
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	0	0	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0	0
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0	0

B.II.3.e.	inne	0	0	0	0	0
<b>B.III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>1 880 958</b>	<b>2 142 842</b>	<b>2 320 000</b>	<b>2 535 000</b>	<b>2 762 000</b>
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.1.b.	inne	0	0	0	0	0
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0	0	0
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.2.b.	inne	0	0	0	0	0
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 880 958	2 142 842	2 320 000	2 535 000	2 762 000
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	0	0	0	0	0
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0	0
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	350 861	467 083	500 000	510 000	520 000
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	350 861	467 083	500 000	510 000	520 000
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0	0	0	0	0
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0	0
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	798 940	891 996	990 000	1 110 000	1 232 000
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	687 319	736 354	780 000	860 000	950 000
B.III.3.i.	inne	43 838	47 409	50 000	55 000	60 000
B.III.4.	Fundusze specjalne	0	0	0	0	0
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)	0	0	0	0	0
<b>B.IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>279 922</b>	<b>263 664</b>	<b>247 407</b>	<b>231 150</b>	<b>214 893</b>
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0	0	0	0
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	279 922	263 664	247 407	231 150	214 893
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	263 073	247 407	231 150	214 893	198 636
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0	0	0
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0	0	0
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	16 849	16 257	16 257	16 257	16 257
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0	0	0
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0	0	0
	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>8 280 962</b>	<b>7 040 746</b>	<b>7 516 407</b>	<b>7 826 402</b>	<b>8 161 882</b>