

UCHWAŁA NR 4/20.....

ZARZĄDU WOJEWÓDZTWA ŁÓDZKIEGO

z dnia 8 stycznia..... 2020 r.

**zmieniająca Program Naprawczy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki
Zdrowotnej PABIAN-MED w Pabianicach**

Na podstawie art. 41 ust. 1 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz. U. z 2019 r. poz. 512, 1571 i 1815) w związku z art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2018 r. poz. 2190 i 2219, z 2019 r. poz. 492, 730, 959, 1655, 2020 i 2331) uchwała się, co następuje:

§ 1. Zmienia się Program Naprawczy zatwierdzony uchwałą nr 543/18 Zarządu Województwa Łódzkiego z dnia 17 kwietnia 2018 r. w sprawie zatwierdzenia Programu Naprawczego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej PABIAN-MED w Pabianicach zmieniony uchwałą nr 1536/18 Zarządu Województwa Łódzkiego z dnia 14 listopada 2018 r. i nadaje mu się brzmienie zgodnie z brzmieniem załącznika do uchwały.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Grzegorz Schreiber - Marszałek Województwa

Piotr Adamczyk - Wicemarszałek

Zbigniew Ziomba - Wicemarszałek

Robert Baryła - Członek Zarządu

Andrzej Górczyński - Członek Zarządu



PROGRAM NAPRAWCZY

dla

Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med

I. WPROWADZENIE

1. Opis podmiotu leczniczego

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Pabian-Med jest zakładem opieki ambulatoryjnej. Położony jest w Pabianicach, przy ul. Kilińskiego 10/12.

Podmiotem tworzącym SP ZOZ Pabian-Med w Pabianicach jest Samorząd Województwa Łódzkiego. Do zadań SP ZOZ Pabian-Med należy w szczególności:

- a) udzielanie usług medycznych z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej oraz innych świadczeń ambulatoryjnych,
- b) sprawowanie profilaktycznej opieki zdrowotnej nad pracującymi i uczącymi się zgodnie z zapisami Kodeksu Pracy oraz przepisów wykonawczych,
- c) prowadzenie ambulatoryjnej rehabilitacji leczniczej, uzasadnionej stwierdzoną patologią zawodową,
- d) inicjowanie i realizacja zadań z zakresu rehabilitacji społecznej i zawodowej,
- e) inicjowanie i realizacja promocji zdrowia, w tym profilaktycznych programów prozdrowotnych związanych z medycyną pracy,
- f) udzielanie świadczeń w zakresie działalności opiekuńczej w formie ambulatoryjnej,
- g) wykonywanie zadań z zakresu spraw obronnych i bezpieczeństwa publicznego.

Zakres udzielanych świadczeń zdrowotnych obejmuje:

- 1) Podstawową opiekę zdrowotną realizowaną przez:
 - a) Gabinety lekarzy podstawowej opieki zdrowotnej,
 - b) Gabinety pielęgniarek podstawowej opieki zdrowotnej,
 - c) Gabinety położnej podstawowej opieki zdrowotnej
 - d) Gabinety medycyny szkolnej,
 - e) Gabinet diagnostyczno-zabiegowy,
 - f) Punkt szczepień.
- 2) Specjalistyczną opiekę zdrowotną realizowaną przez:
 - a) Poradnia Dermatologiczna,
 - b) Poradnia Medycyny Pracy – Pabianice, ul. Partyzancka 66/72,
 - c) Poradnia Medycyny Pracy,
 - d) Poradnia Neurologiczna,
 - e) Poradnia Położniczo - Ginekologiczna,
 - f) Poradnia Okulistyczna,
 - g) Poradnia Otorynolaryngologiczna,
 - h) Poradnia Psychologiczna,
 - i) Poradnia Endokrynologiczna,
 - j) Poradnia Logopedyczna,
 - k) Poradnia Kardiologiczna,
 - l) Poradnia Reumatologiczna,
 - m) Poradnia Gastroenterologiczna,
 - n) Poradnia Gruźlicy i Chorób Płuc,
 - o) Poradnia Nefrologiczna,
 - p) Gabinet Diagnostyczno – Zabiegowy Położniczo – Ginekologiczny;
 - q) Gabinet Diagnostyczno – Zabiegowy Laryngologiczny;
 - r) Gabinet Diagnostyczno – Zabiegowy Okulistyczny;
 - s) Gabinet Diagnostyczno – Zabiegowy Dermatologiczny;
 - t) Gabinet Diagnostyczno – Zabiegowy Neurologiczny;
 - u) Gabinet Diagnostyczno – Zabiegowy Gastroenterologiczny;
 - v) Gabinet Diagnostyczno – Zabiegowy Pulmonologiczny;
 - w) Gabinet Diagnostyczno – Zabiegowy Reumatologiczny.
- 3) Rehabilitację realizowaną przez: Zakład Rehabilitacji Leczniczej, w skład którego wchodzi:

- a) Poradnia Rehabilitacyjna,
- b) Dział Fizjoterapii
 - Pracownia fizykoterapii,
 - Gabinet hydroterapii,
 - Gabinet krioterapii,
 - Pracownia kinezyterapii,
 - Pracownia masażu leczniczego;
- 4) Diagnostykę medyczną realizowaną przez:
 - a) Pracownię Rentgenodiagnostyki Ogólnej,
 - b) Pracownię USG
 - c) Pracownię EKG,
 - d) Pracownię Spirometrii,
 - e) Pracownię Badań Słuchu.

2. Metody wyceny aktywów i pasywów

Aktywa i pasywa wycenione wg zasad określonych w ustawie o rachunkowości z tym, że:

- a) środki trwałe o wartości od 1000 zł do 3500 zł odpisywane są jednorazowo w miesiącu wydania do użytkowania oraz ujmowane w ewidencji środków trwałych ilościowo-wartościowej prowadzonej bilansowo w koszty amortyzacji jednorazowej;
- b) środki trwałe o wartości do 1000 zł i okresie użytkowania powyżej 1 roku objęte są ewidencją ilościową wg użytkowników – pozabilansowo i traktowane są jak materiały, tzn., że obciążają one koszty zużycia materiałów;
- c) do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metody i stawki przewidziane w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych. W roku 2010 dokonano weryfikacji stawek amortyzacyjnych środków trwałych powyżej 3 500 zł.
- d) stany i rozchody materiałów i towarów wycenia się w cenie zakupu łącznie z podatkiem VAT. Koszty zakupu materiałów są odpisywane w miesiącu ich poniesienia;
- e) wartość należności urealniono, tworząc odpisy aktualizujące na należności od dłużników zalegających na dzień bilansowy z zapłatą ponad 6 miesięcy, jeżeli ocena ich sytuacji gospodarczej finansowej wskazywała, że zapłata należności w najbliższym czasie nie jest prawdopodobna;
- f) rachunek zysków i strat sporządzany jest w wersji porównawczej.

3. Struktura zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2018 roku

1) Umowy o pracę:

Stanowisko	Osoby	Etaty
Lekarze	8	7
Pielęgniarki	12	11,50
Inny personel medyczny z wyższym wykształceniem (mgr rehabilitacji)	4	4
Położne	3	3
Rejestratorzy medyczni	6	6
Technicy medyczni	6	4,64
Dyrekcja	3	3
Statystyka medyczna	3	3
Administracja	7	6,25
Obsługa techniczna	2	2
Łącznie	54	50,39

2) Umowy zlecenia

Stanowisko	Osoby
Lekarze	2
Inny personel medyczny z wyższym wykształceniem (specjalista rehabilitacji, psycholog transportu)	7
Technicy medyczni (RTG, EEG)	5
Administracja (zamówienia publiczne, informacje niejawne, księgowość PKZP)	2
Obsługa techniczna	1
Łącznie	17

3) Umowy kontraktowe

Stanowisko	Osoby
Lekarz neurolog	3
Lekarz radiolog	3
Lekarz laryngolog	5
Lekarz kardiolog	3
Lekarz okulista	1
Lekarz ginekolog-położnik	3
Lekarz dermatolog	4
Lekarz POZ	1
Lekarz medycyny pracy	3
Logopeda	3
Łącznie	29

4. Udzielone w 2018 roku świadczenia

Rodzaj świadczenia	Liczba wizyt
Gabinet lekarza POZ	36 754
Gabinet pielęgniarki POZ	3 177
Gabinet położnej POZ	2 873
Poradnia dermatologiczna	9 711
Poradnia neurologiczna	7 683
Poradnia ginekologiczno-położnicza	4 932
Poradnia okulistyczna	3 918
Poradnia logopedyczna	2 278

Zestawienie wykonanych świadczeń w ujęciu wartościowym (plan i wykonanie) za lata 2017 – 2018 oraz I półrocze 2018 i 2019 roku zawierają tabele nr 5 i 5a.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wskaźniki i sprawozdania finansowe

Wyniki analizy wskaźnikowej za lata 2017 – 2018 przedstawione zostały w Tabeli Nr 1.

Z przedstawionych wielkości wynika, że największe problemy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med dotyczyły wzrostu kosztów bieżącej działalności zakładu przy zbyt niskim wzroście przychodów, co powodowało ujemny wynik finansowy i ujemne wskaźniki zyskowności w latach 2016 – 2017. Główną przyczyną osiągnięcia przez nasz zakład w latach 2016-2017 wyniku ujemnego była konieczność regulacji wynagrodzeń, praktycznie we wszystkich grupach zawodowych przy braku przychodów z dodatkowych źródeł.

Dzięki realizacji Programu Naprawczego i wdrożeniu wszystkich działań naprawczych nastąpiła poprawa sytuacji finansowej i zakład zakończył ten rok dodatnim wynikiem finansowym.

W Programie Naprawczym Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej PABIAN-MED w Pabianicach, zatwierdzonym przez Zarząd Województwa Łódzkiego Uchwałą nr 543/18 z dnia 17 kwietnia 2018 roku i Uchwałą nr 1536/18 zmieniającą Uchwałę nr 543/18 z dnia 14 listopada 2018 roku przewidziane zostały **do realizacji w 2018** roku następujące działania naprawcze:

Działania mające na celu wzrost przychodów

Planowane działania	Okres wdrożenia	Efekt ekonomiczny	
		prognoza 2018	wykonanie na dzień 31.12.2018
realizacja nowego kontraktu z NFZ na zabiegi rehabilitacyjne	od 1.10.2017 roku	19 600,00	19 600,00
realizacja usług diagnostycznych z zakresu kardiologii	od 1.11.2017 roku	20 000,00	23 320,00
rozszerzenie pakietu innych badań diagnostycznych	od 1.11.2017 roku	5 000,00	6 351,00
zwiększenie populacji w podstawowej opiece zdrowotnej	od 1.09.2017 roku	200 000,00	294 230,92
rozszerzenie pakietu umów na diagnostykę RTG i USG	od 1.02.2018 roku	20 000,00	22 385,95
rozszerzenie pakietu umów na badania z zakresu medycyny pracy	od 1.01.2018 roku	30 000,00	43 931,50

Razem wzrost przychodów	294 600,00	409 819,37
--------------------------------	-------------------	-------------------

- 1) Realizacja nowego kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia zabiegów rehabilitacyjnych – nowy kontrakt obowiązuje od dnia 1 października 2017 roku a jego wartość jest wyższa od poprzedniego o kwotę 19 600 złotych rocznie. W 2018 roku wzrost przychodów osiągnął zakładany poziom.
- 2) Realizacja usług diagnostycznych z zakresu kardiologii – zgodnie z założeniami wartość przychodów z tego tytułu w 2018 roku miała osiągnąć 20 000 złotych. W trakcie 2018 roku przychody z tego tytułu wyniosły 23 320 złotych, co oznacza, że osiągnęły wyższy niż zakładano poziom.
- 3) Rozszerzenie pakietu innych badań diagnostycznych – zgodnie z przyjętymi założeniami przychody z tego tytułu miały wynosić 5 000 złotych w całym 2018 roku. W okresie 2018 roku przychody zamknęły się kwotą 6 351 złotych, czyli więcej niż w zakładanym planie.
- 4) Zwiększenie populacji w podstawowej opiece zdrowotnej – realizacja tego założenia miała przynieść największe efekty finansowe w postaci wzrostu przychodów. Przyjęcie od 1 września 2017 roku dodatkowego lekarza podstawowej opieki zdrowotnej spowodowało wzrost liczby podopiecznych i na dzień 31 grudnia 2018 roku, w porównaniu z realizacją w 2017 roku, przychody z tego tytułu uległy zwiększeniu o 294 230,92 złotych.
- 5) Rozszerzenie pakietu umów na diagnostykę RTG i USG – w styczniu 2018 roku SP ZOZ PABIAN-MED podpisał umowę z gminnym zakładem opieki zdrowotnej na świadczenie usług diagnostycznych z zakresu rentgenodiagnostyki. Z dokumentów przetargowych wynikało, że roczna wartość usług ma wynieść 50 000 złotych. Dla celów planistycznych, przyjęto, że w pierwszym roku obowiązywania umowy przychody z tytułu diagnostyki RTG i USG wzrosną o 20 000 złotych. Na dzień 31 grudnia 2018 roku przychody z tego tytułu wzrosły o 22 385,95 złotych,
- 6) Rozszerzenie pakietu umów na badania z zakresu medycyny pracy – w ostatnich miesiącach 2017 i w całym 2018 roku zakład podejmował wiele działań w kierunku pozyskania do współpracy nowych pracodawców. Dzięki tym działaniom, w analizowanym okresie przychody ze świadczeń w ramach medycyny pracy wzrosły o 43 931,50 złotych w porównaniu z osiągniętymi w analogicznym okresie 2017 roku.

Dodatkowo, mając na uwadze optymalizację posiadanych zasobów lokalowych, zakład udostępnił do wynajęcia kolejne pomieszczenie a w kolejnych postępowaniach na najem lokali proponowane są wyższe stawki czynszu. W wyniku tych działań w roku 2018 przychody z czynszu były wyższe od osiągniętych w roku 2017 o ponad 55 000 złotych.

Działania mające na celu redukcję kosztów

Planowane działania	Okres wdrożenia	Efekt ekonomiczny	
		prognoza 2018	wykonanie na dzień 31.12.2018
optymalizacja kosztów badań diagnostycznych, w szczególności laboratoryjnych	od 1.10.2017 roku	6 000,00	10 420,39
sprzątanie - rezygnacja z firmy zewnętrznej	od 1.01.2018 roku	53 600,00	53 626,03
Razem obniżenie kosztów		59 600,00	64 046,42

- 1) Redukcja kosztów badań diagnostycznych zakładała zmniejszenie kosztów tych badań o 500 złotych miesięcznie, to jest o 6 000 złotych w roku 2018. W trakcie 2018 roku, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego koszty badań laboratoryjnych uległy obniżeniu o kwotę 10 420,39 złotych.
- 2) Obniżenie kosztów sprzątnięcia – zakład planował rezygnację z firmy sprzątajacej i rozpoczęcie od dnia 1 stycznia 2018 sprzątnięcia własnymi pracownikami. W IV kwartale 2017 roku ogłoszone zostało postępowanie (do 30 000 euro) na realizację usługi sprzątnięcia w 2018 roku. Wpłynęło wiele ofert i większość z nich opiewało na kwotę niższą niż ta, którą płaciliśmy w roku 2017. Wybrana została oferta z ceną 10 000 złotych netto miesięcznie, ponieważ koszty sprzątnięcia własnymi siłami (konieczność zatrudnienia dodatkowych pracowników w wymiarze min. 3,5 etatu, koszty niezbędnego sprzętu i środków czystości) byłyby wyższe.
Koszty sprzątnięcia w na dzień 31 grudnia 2018 roku były o ponad 53 000 złotych niższe od poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Jednostka planowała osiągnięcie w 2018 roku zysku w wysokości 34 778,22 złotych.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku jednostka odnotowała zysk na poziomie 17 763,17 złotych.

Osiągnięcie niższego od zaplanowanego poziomu zysku wynika z niższej niż zakładano realizacji Programu „Wdrożenie programu szczepień przeciwko WZW typu B dla osób chorych przewlekle z powiatu pabianickiego i powiatów ościennych” współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014 – 2020”.

Analiza wskaźnikowa

1. wskaźniki zyskowności:

- a) wskaźnik zyskowności netto = 0,32% (ocena 3)
- b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = 0,52% (ocena 3)
- c) wskaźnik zyskowności aktywów = 0,44% (ocena 3)

W prognozie sytuacji finansowej za 2017 rok założone było osiągnięcie w 2018 roku zysku w wysokości 42 810 złotych i prognozowane były następujące wskaźniki zyskowności:

- wskaźnik zyskowności netto = 0,81% (ocena 3)
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = 1,00% (ocena 3)
- wskaźnik zyskowności aktywów = 1,06% (ocena 3)

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Pabian-Med w roku 2018 osiągnął zysk w wysokości 17 763,17 złotych i w związku z powyższym wszystkie wskaźniki zyskowności mają wartość dodatnią i ocenę wyższą od 0. Dzięki realizacji wszystkich założeń Programu Naprawczego zakład osiągnął wskaźniki w granicach zakładanych w prognozie sytuacji finansowej za rok 2017.

2. wskaźniki płynności:

- a) wskaźnik bieżącej płynności = 0,55 (ocena 0)
- b) wskaźnik szybkiej płynności = 0,55 (ocena 8)

W prognozie sytuacji finansowej za 2017 rok zakładane były następujące wskaźniki płynności:

wskaźnik bieżącej płynności = 0,55 (ocena 0)

wskaźnik szybkiej płynności = 0,55 (ocena 8)

Przedstawione wskaźniki płynności finansowej świadczą o tym, że Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Pabian-Med w 2018 roku miał problemy w spłacie bieżących zobowiązań. Sytuacja taka wynika z faktu iż w latach 2016 i 2017 zakład osiągał stratę, odpowiednio w wysokości 74 842,27 złotych i 131 427,06 złotych, to jest łącznie 206 269,33 złotych. Finansowanie bieżących wydatków

jednostka wspomaga kredytem obrotowym w rachunku bieżącym, jednak z uwagi na wynik finansowy z lat 2016 – 2017 bank udzielił kredytu z obowiązkiem jego comiesięcznej spłaty. Raty w 2018 roku wyniosły 3 000,00 złotych miesięcznie, natomiast w latach 2019 – 2020 będą one wynosić 11 000,00 złotych miesięcznie.

3. wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi:

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 36 (ocena 3)

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 20 (ocena 7)

W prognozie sytuacji finansowej za 2017 rok zakładane były następujące wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi:

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 38 (ocena 3)

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 20 (ocena 7)

Wskaźnik rotacji należności wynoszący 36 dni pokazuje, że zakład nie ma problemów ze ściąganiem swoich należności. Głównym płatnikiem jest dla naszej jednostki Narodowy Fundusz Zdrowia, który płaci zgodnie z zawartymi umowami (14 dni od daty dostarczenia faktur).

Wskaźnik rotacji zobowiązań wynoszący 20 dni pokazuje, że w 2018 roku zakład nie miał problemów z regulowaniem zobowiązań, choć w rzeczywistości, szczególnie w ostatnich miesiącach roku pojawiły się problemy z płynnością finansową i o ile zobowiązania publicznoprawne regulowane były terminowo, to w przypadku zobowiązań cywilnoprawnych pojawiły się opóźnienia.

4. wskaźniki zadłużenia jednostki:

wskaźnik zadłużenia aktywów = 26% (ocena 10)

wskaźnik wypłacalności = 2,39 (ocena 4)

W prognozie sytuacji finansowej za 2017 rok, w 2018 roku zakładane były następujące wskaźniki zadłużenia jednostki:

wskaźnik zadłużenia aktywów = 26% (ocena 10)

wskaźnik wypłacalności = 2,29 (ocena 4)

Wskaźnik zadłużenia aktywów to relacja zobowiązań do aktywów. Określa udział wszystkich zobowiązań (kapitałów obcych) w finansowaniu majątku firmy. W przypadku Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med wskaźnik ten wynosi 26%, co wskazuje na mały udział kapitałów obcych w finansowaniu działalności.

Wskaźnik wypłacalności przedstawia udział zobowiązań w finansowaniu działalności zakładu w stosunku do poziomu zaangażowania kapitału własnego. Wiąże się to z możliwością pokrycia zobowiązań przedsiębiorstwa przez posiadane zasoby majątkowe. Przyjmuje się, że wartość wskaźnika powinna zawierać się w przedziale od 1 do 3. W przypadku Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med wynosi on 2,39.

2. Struktura bilansu

Struktura bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med przedstawiona została w Tabeli Nr 2.

Wnioski płynące ze struktury bilansu:

- 1) Kapitał (fundusz) podstawowy zakładu w badanym okresie wynosi 804 647,64 złotych, natomiast kapitał (fundusz) własny ulega systematycznemu zwiększeniu, od 411 336,04 złotych na dzień 31 grudnia 2017 roku do 429 099,21 złotych na dzień 31 grudnia 2018 roku. Przyczyną takiego trendu jest osiągnięcie zysku w wysokości 17 763,17 złotych za rok 2018.
- 2) Kapitał obcy (zobowiązania i rezerwy na zobowiązania) wykazuje w omawianym okresie niewielką tendencję malejącą, wynikającą z faktu osiągnięcia zysku za rok 2018.

Należy w tym miejscu nadmienić, że najważniejszą pozycję w kapitale obcym zajmują rozliczenia międzyokresowe – stanowiące równowartość aktywów trwałych otrzymanych nieodpłatnie i zakupionych z dotacji.

- 3) Łączna kwota zobowiązań Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med (z wyłączeniem rozliczeń międzyokresowych) wynosiła:
 - na dzień 31 grudnia 2017 roku 1 058 561,01 złotych
 - na dzień 31 grudnia 2018 roku 1 026 790,41 złotych,co oznacza spadek w stosunku rok do roku o 31 770,60 złotych, tj. o 3,00%.
- 4) Wśród zobowiązań Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med przeważają zobowiązania krótkoterminowe, tj. zobowiązania wobec dostawców, pracowników (wypłata wynagrodzeń, zgodnie z Regulaminem wynagradzania następuje do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za które wynagrodzenie jest należne), zobowiązania publicznoprawne (zaliczka na podatek dochodowy od osób fizycznych, podatek VAT, składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oraz Fundusz Pracy) a także kredyt obrotowy w rachunku bieżącym przeznaczony na bieżące finansowanie działalności zakładu.
- 5) Zobowiązania długoterminowe, to w przypadku Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med:
 - pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW w Łodzi spłacana w miesięcznych ratach po 745,11 złotych do września 2019 roku – wartość pożyczki pozostała do spłaty na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosiła 6 706,15 złotych,
- 6) Wartość zobowiązań krótkoterminowych przewyższa w całym analizowanym okresie wartość należności krótkoterminowych, dodatkowo różnica ta ma tendencję rosnącą, co oznacza, że cała różnica pokrywana być musi ze środków pochodzących z kredytu obrotowego w rachunku bieżącym.
- 7) Zapasy stanowią niewielką część wartości aktywów. Wynika to z faktu, iż wobec braku środków na pokrycie bieżącej działalności, zarówno artykuły biurowe, jak i przeznaczone na realizację działalności medycznej, nabywane są w miarę potrzeb, z niewielkim tylko zapasem na nieprzewidziane sytuacje.

3. Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat za lata 2017 – 2018 przedstawiony został w Tabeli Nr 3.

Wnioski płynące z analizy rachunku zysków i strat:

- 1) Analiza struktury kosztów
 - a) Najpoważniejszą pozycję kosztów działalności Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med stanowią wynagrodzenia pracowników. Zakład zatrudnia łącznie, na dzień 31 grudnia 2018 roku 54 osoby w ramach umowy o pracę, w łącznym wymiarze 50,39 etatu oraz 17 osób w ramach umowy zlecenia. Umowy-zlecenie wprowadzone zostały w celu minimalizacji kosztów pracy, bowiem osoby te świadczą pracę w przypadku zapotrzebowania na określony rodzaj usług, np. w zależności od ilości pacjentów (w przypadku osób wykonujących zawody medyczne) lub ilości zadań do wykonania w danym miesiącu (w przypadku pozostałych osób). Wartość wynagrodzeń w 2018 roku wzrosła w stosunku do roku 2017 o 8,31%. Fundusz wynagrodzeń na 2018 rok zawierał środki na wynagrodzenia pracowników, nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne oraz podwyżki wynagrodzeń dla pielęgniarek i położnych (ok. 169 000 złotych) oraz dla pozostałych pracowników działalności podstawowej.
 - b) Kolejną, pod względem wartości pozycją kosztów są koszty usług obcych. Z danych zawartych w Tabeli Nr 3 wynika, że koszty usług obcych mają tendencję rosnącą. W roku 2018 w porównaniu roku 2017 wzrost ten wyniósł 6,70%. W roku 2018 zwolniony dyscyplinarnie został lekarz laryngolog zatrudniony w oparciu o umowę o pracę. W celu należytej realizacji kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia konieczne było zatrudnienie specjalistów w celu zapewnienie trwałości tego kontraktu. Ponadto wielu lekarzy specjalistów zatrudnionych w oparciu o umowy kontraktowe wypowiedało obowiązujące umowy z powodu zbyt niskich stawek. W wyniku przeprowadzonych postępowań konkursowych podpisane zostały umowy opiewające na wyższe stawki. W tym miejscu należy nadmienić, że wszystkie umowy z

Narodowym Funduszem Zdrowia na realizację świadczeń z zakresu ambulatoryjnej opieki specjalistycznej podpisane zostały w 2011 roku i obowiązywać miały w latach 2012 – 2014. Od tej pory NFZ proponuje jedynie podpisywanie aneksów wydłużających termin obowiązywania tych kontraktów, natomiast stawki za 1 punkt pozostają bez zmian.

- c) Kolejną pozycją kosztów, pod względem ich wartości, są ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia. Wartość tej grupy kosztów w znacznej mierze uzależniona jest od poziomu wynagrodzeń. Dynamika ich wzrostu jest nieco niższa od dynamiki wzrostu wynagrodzeń, tj. 5,84%, ponieważ od nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych nie odprowadza się składek.
 - d) Zużycie materiałów i energii, w zestawieniu rok 2018 do 2017 wykazuje tendencję rosnącą – o 8,08%. Przyczyną takiego stanu rzeczy były podwyżki cen mediów, głównie energii elektrycznej i ciepłej, a także leków, materiałów medycznych, sprzętu jednorazowego użytku.
 - e) Podatki i opłaty w 2018 roku były wyższe od opłaconych w roku 2017, głównie z uwagi na wyższe koszty mediów, a także leków, materiałów medycznych, sprzętu jednorazowego użytku, a co za tym idzie wyższą wartość podatku VAT.
 - f) Pozostałe koszty rodzajowe to przede wszystkim koszty ubezpieczeń, ryczałtów za korzystanie z samochodów prywatnych do celów służbowych oraz koszty podróży służbowych. Ta grupa kosztów w badanym okresie wykazuje się tendencję malejącą.
- 2) Przychody Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med ze sprzedaży usług medycznych w analizowanym okresie wykazują stałą tendencją rosnącą. Poszczególne źródła przychodów oraz ich dynamika przedstawione zostały w Tabeli Nr 4 i opisane z szczegółowo w części III. Analiza strony przychodowej.

4. Podsumowanie

Dane wynikające z analizy wskaźnikowej, analizy bilansu oraz rachunku zysku i strat Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med wykazują, iż kondycja finansowa zakładu ulega niewielkiej poprawie.

Podstawowym problemem są rosnące koszty działalności (głównie koszty wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń oraz usług obcych).

Osiągnięcie zysku za 2018 rok spowodowało poprawę wskaźników, w szczególności wskaźników zyskowności, które po raz pierwszy od dwóch lat wykazały wartości dodatnie.

III. Analiza strony przychodowej.

Struktura przychodów Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med przedstawiona została w Tabeli Nr 4.

- 1) Najważniejszy udział w strukturze przychodów mają przychody z kontraktów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia, których udział w ogólnej wartości przychodów wynosi od 73,65% w 2017 roku do 74,25% w 2018 roku. Zauważyć należy, że przychody te wykazują tendencję rosnącą.

Głównym źródłem wśród przychodów z NFZ są przychody z podstawowej opieki zdrowotnej (lekarz POZ, pielęgniarka POZ, położna POZ). Wzrost przychodów z tego tytułu jest stały i widoczny i w 2018 roku wynikał on ze wzrostu liczby pacjentów.

Przychody z ambulatoryjnej opieki specjalistycznej rosną za sprawą przekazywania przez NFZ środków na podwyżki dla pielęgniarek i położnych.

Ważny udział w strukturze przychodów z działalności medycznej (ok. 20 %) stanowią:

- przychody z medycyny pracy,
- przychody z usług diagnostycznych,

- przychody uzyskiwane w ramach programów finansowanych z budżetu Województwa Łódzkiego (badania uczniów, rehabilitacja zawodowa).
- 2) Z danych przedstawionych w Tabeli nr 4 wynika, że wyraźną tendencję wzrostową wykazują przychody za realizację świadczeń z zakresu medycyny pracy oraz przychody za usługi diagnostyczne realizowane dla niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej i dla osób fizycznych. W 2018 roku wzrosła również wartość świadczeń finansowanych z budżetu Województwa Łódzkiego na realizację programów w zakresie badania uczniów i rehabilitacji zawodowej.
 - 3) Znaczący i co należy podkreślić stały udział w przychodach zakładu mają przychody z najmu pomieszczeń i odpłatności najemców za zużyte media.
 - 4) Przychody finansowe są niewielkie i pochodzą głównie z odsetek za nieterminowe regulowanie należności przez naszych kontrahentów.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Pabian-Med prowadzi działalność w oparciu o przepisy ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej. Jako sp zoz jest jednostką finansów publicznych, a co za tym idzie obowiązują go przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych.

Stan prawny jest więc taki, że zakłady prowadzące działalność leczniczą, biorąc pod uwagę ich formę prawną, obowiązują różne przepisy prawa. Niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej mogą pobierać opłaty za świadczone usługi nawet, jeżeli mają na nie zawarte umowy z NFZ. W związku z ograniczonymi wymogami dotyczącymi stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych, prowadzenia sprawozdawczości, przy jednoczesnym braku wielu wymagań formalno-prawnych zakłady niepubliczne nie mają potrzeby tworzenia wielu stanowisk pracy w administracji, co automatycznie zmniejsza koszty ich prowadzenia.

W przypadku samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej głównym płatnikiem jest Narodowy Fundusz Zdrowia, który ma pozycję monopolisty. To NFZ decyduje o wysokości stawek za usługi medyczne, decyduje również czy i kiedy ogłasza konkursy na świadczenia zdrowotne.

Aktualnie obowiązujące umowy w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, rehabilitacji ambulatoryjnej i ambulatoryjnych porad lekarza rehabilitanta obowiązywać miały w okresie od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2014 roku. Niestety, w latach następnych NFZ proponował jedynie aneksy do zawartych umów, co nie pozwoliło naszemu zakładowi na uzyskanie wyższych kwot kontraktowych, w szczególności w zakresie okulistyki i rehabilitacji leczniczej oraz możliwości ubiegania się o umowę na usługi świadczone przez lekarza rehabilitanta.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Pabian-Med prowadzi działalność na terenie miasta Pabianic w powiecie pabianickim.

Na terenie miasta Pabianic nasz zakład jest jedynym samodzielnym publicznym zakładem opieki zdrowotnej i jednym z niewielu działających na terenie powiatu (głównie małe gminne ośrodki zdrowia, m.in. w Petrykozach, Ksawerowie, Pawlikowicach oraz SP ZOZ w Konstancynie Łódzkiej).

Na terenie Pabianic prowadzonych jest kilka niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej o różnych profilach, głównie prowadzących jedynie podstawową opiekę zdrowotną, co najmniej trzy zakłady prowadzące również ambulatoryjną opiekę specjalistyczną, porady lekarza rehabilitanta i rehabilitację leczniczą w ramach umów z NFZ. W mieście działa także NZOZ Pabianickie Centrum Medyczne prowadzące szpital, podstawową opiekę zdrowotną, ambulatoryjną opiekę zdrowotną, porady lekarza rehabilitanta i rehabilitację leczniczą.

W obecnym stanie prawnym podstawowym czynnikiem utrudniającym działalność naszego zakładu jest to, że niepubliczne zakłady mogą bez żadnych ograniczeń prowadzić działalność komercyjną, nawet w obszarach objętych umowami z NFZ, natomiast sp zoz-y takiego prawa są pozbawione.

Ponadto istotnym wydaje się fakt, iż niepubliczne zakłady, rozpoczynając działalność w zakresie usług z zakresu medycyny pracy zaczęły stosować nieuczciwą konkurencję poprzez stosowanie cen dumpingowych, co spowodowało odpływ pracodawców i na stałe obniżyło ceny na ten rodzaj usług.

IV. Analiza SWOT

Szanse

- ✓ wprowadzenie optymalizacji kosztów w działalności bieżącej zakładu, w szczególności poprzez ograniczenie kosztów zakupu materiałów;
- ✓ uruchomienie nowych rodzajów usług medycznych świadczonych przez zakład, co w perspektywie powinno przynieść dodatkowe przychody;
- ✓ kontynuacja umów z zakładami pracy na świadczenia profilaktyczne oraz pozyskiwanie nowych kontrahentów;
- ✓ pozyskiwanie pacjentów do podstawowej opieki zdrowotnej.

Zagrożenia

- ✓ brak propozycji stawek kapitałowych dla podstawowej opieki zdrowotnej uwzględniających ewentualną konieczność pokrywania kosztów leczenia specjalistycznego;
- ✓ trudności w pozyskaniu lekarzy specjalistów oraz specjalistów rehabilitacji;
- ✓ limitowanie świadczeń zdrowotnych i ich niska wycena przez głównego płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia;
- ✓ rosnące koszty materiałów, energii i usług, w szczególności wskutek znacznego wzrostu minimalnego wynagrodzenia za pracę od 1 stycznia 2017 roku, przy nie zmienionych od 2012 roku stawkach za usługi medyczne stosowanych przez NFZ;
- ✓ dalsze żądania płacowe pracowników;
- ✓ niski poziom identyfikacji niektórych grup pracowniczych z realizowaną strategią zakładu;

Mocne strony

- ✓ znaczny potencjał rozwoju tkwiący w infrastrukturze i potencjale technicznym zakładu – wysokiej jakości sprzęt medyczny
 - diagnostyczny (m. in.: aparat RTG, dwa aparaty USG, spirometr, audiometr, aparat EEG, aparat EMG),
 - zabiegowy (m.in.: aparaty do kriochirurgii, elektrochirurgii wykorzystywane w ginekologii i dermatologii),
 - rehabilitacyjny;
- ✓ znaczny potencjał rozwoju tkwiący w zasobach kadrowych – specjaliści (lekarze, pracownicy Zakładu Rehabilitacji) zatrudnieni w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej Pabian-Med byłoby w stanie przyjąć znacznie większą liczbę pacjentów niż wynika to z kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia;
- ✓ doświadczenie i pozycja na lokalnym rynku usług medycznych;
- ✓ szeroki zakres świadczonych usług medycznych w zakresie opieki ambulatoryjnej.

Słabe strony

- ✓ relatywnie niska kultura organizacji – konieczna jest zmiana mentalności pracowników w zakresie oferowania i „sprzedawania” usług oferowanych przez zakład – w szczególności z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej, które nie są limitowane i stanowią stały i nieograniczony dopływ środków finansowych;
- ✓ problemy z wewnętrzną komunikacją i brak zrozumienia przez niektórych pracowników trudnej sytuacji finansowej zakładu;
- ✓ niski poziom utożsamiania się niektórych członków personelu z zakładem – brak lojalności;
- ✓ ograniczone środki finansowe mogą spowodować, że zakład nie będzie w stanie sprostać wymaganiom pracowników, co może spowodować odpływ dobrych specjalistów (lekarzy) do innych podmiotów;
- ✓ duży budynek, wiele gabinetów wykorzystanych jedynie przez kilka godzin dziennie;
- ✓ brak środków finansowych na przeprowadzenie niezbędnych inwestycji:
 - termomodernizacja budynku, która pozwoliłaby na znaczne (o około 40%) ograniczenie zużycia energii cieplnej,
 - modernizacja pozostałych pomieszczeń – pacjenci i pracodawcy uważają, że jeśli zakład dba o pomieszczenia, to dba również o usługobiorców.

V. Diagnoza najważniejszych problemów Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med

Wśród przyczyn złej kondycji finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med można wymienić kilka grup:

- 1) Kontraktowanie usług medycznych na lata 2012-2014, w trakcie którego zakład utracił kontrakt na usługi lekarza rehabilitanta, uzyskał znacznie niższe wartościowo kontrakty na rehabilitację leczniczą i na okulistykę – odpowiednio 40% i 20% wartości kontraktów z 2011 roku. W latach następnych NFZ proponował jedynie aneksy do zawartych umów, co nie pozwoliło naszemu zakładowi na uzyskanie wyższych kwot na realizację wyżej wymienionych usług medycznych.
- 2) Odejście w latach 2012-2013, w wyniku konfliktu z ówczesnym dyrektorem, czworo lekarzy podstawowej opieki zdrowotnej, co spowodowało znaczny odpływ pacjentów (około 2 tys.), a co za tym idzie znaczne zmniejszenie wpływów z tego tytułu. Według naszych szacunków utrata przychodów z POZ (lekarz, pielęgniarka, położna) to około 50 tys. złotych miesięcznie.
- 3) Niepubliczne zakłady, rozpoczynając działalność w zakresie usług z zakresu medycyny pracy zaczęły stosować nieuczciwą konkurencję poprzez stosowanie cen dumpingowych, co spowodowało odpływ pracodawców i na stałe obniżyło ceny na ten rodzaj usług.
- 4) Konieczność dostosowania wynagrodzeń lekarzy zatrudnionych w naszej jednostce do wynagrodzeń osób zatrudnionych w takim samym charakterze w niepublicznych zakładach opieki zdrowotnej na terenie miasta Pabianic, tak, aby zablokować odejścia lekarzy do placówek konkurencyjnych, które proponują znacznie korzystniejsze warunki zatrudnienia.
- 5) Konieczność podwyższenia wynagrodzeń dla pielęgniarek, bez pełnego pokrycia środków z NFZ z uwagi na zbyt małą populację pacjentów przypisanych do pielęgniarek POZ i położnych POZ.

Zakład dokłada wszelkich starań, aby pozyskać nowych pacjentów do podstawowej opieki zdrowotnej oraz odzyskiwać pracodawców, dla których świadczone są usługi w ramach medycyny pracy. Nie jest to jednak proces łatwy.

Zakład występuje o środki w ramach programów profilaktycznych i aby poprawić swoją pozycję, w roku 2016 wdrożył i stosuje system zarządzania jakością zgodny z wymaganiami normy PN – EN ISO 9001: 2009 w następującym zakresie: usługi medyczne w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, a w niej: poradnia neurologiczna, poradnia logopedyczna, poradnia otorynolaryngologiczna, poradnia endokrynologiczna, poradnia ginekologiczno-położnicza, poradnia dermatologiczna, poradnia okulistyczna, poradnia kardiologiczna, poradnia rehabilitacyjna, pracownia fizjoterapii, diagnostyka USG I RTG oraz poradnia medycyny pracy.

VI. Działania naprawcze

Na podstawie informacji przedstawionych w poprzednich częściach programu zaproponowano następujące działania naprawcze, które pozwolą na poprawę sytuacji finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med w dłuższym okresie czasu, a szczególności zapewnienie do bilansowania jego bieżącej działalności.

Działania w obszarze przychodów:

Działania mające na celu wzrost przychodów

Planowane działania	Okres wdrożenia	Efekt ekonomiczny w ujęciu rocznym (odpowiednio dla roku 2018, 2019, 2020 i 2021)			
		2018	2019	2020	2021
realizacja nowego kontraktu z NFZ na zabiegi rehabilitacyjne	od 1.10.2017 roku	19 600,00	19 600,00	19 600,00	19 600,00
realizacja usług z zakresu kardiologii	od 1.11.2017 roku	23 320,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00
rozszerzenie pakietu płatnych badań diagnostycznych	od 1.11.2017 roku	6 351,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
zwiększenie populacji w podstawowej opiece zdrowotnej	od 1.09.2017 roku	294 230,92	240 000,00	270 000,00	300 000,00
rozszerzenie pakietu umów na diagnostykę RTG i USG	od 1.02.2018 roku	22 385,95	30 000,00	33 000,00	36 000,00
rozszerzenie pakietu umów na badania z zakresu medycyny pracy	od 1.01.2018 roku	43 931,50	50 000,00	60 000,00	70 000,00
Razem wzrost przychodów		409 819,37	364 600,00	407 600,00	450 600,00

Działania mające na celu wzrost przychodów zostały wdrożone już w 2017 i 2018 roku i kontynuowane w latach 2018 – 2019, w tym:

- 1) Realizacja nowego kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia na zabiegi rehabilitacyjne – NFZ ogłosił postępowanie konkursowe, którego celem było wyłonienie zakładów leczniczych, które będą realizować to zadanie od dnia 1 października 2017 roku przez okres 5 lat. Wartość kontraktu w przypadku Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pabian-Med jest wyższa od poprzednio obowiązującego o kwotę 4 900 złotych kwartalnie i taki właśnie wzrost przychodów planowany był w roku 2017. W latach 2018 – 2021 wzrost przychodów z tego tytułu wynosić będzie 19 600 złotych rocznie.
- 2) Zakład planuje rozpoczęcie realizacji usług medycznych w tych obszarach, które nie są objęte umowami z Narodowym Funduszem Zdrowia, w oparciu o posiadany sprzęt specjalistyczny, z czego:
 - a) Realizacja usług z zakresu kardiologii (konsultacje lekarza kardiologa, próby wysiłkowe, badania USG serca, pomiar ciśnienia tętniczego przy użyciu aparatu holterowskiego oraz badania ekg przy użyciu aparatu holterowskiego. Rozpoczęcie realizacji tych usług zaplanowano w miesiącu listopadzie 2017 roku i do końca roku osiągnięte zostały przychody z tego tytułu na poziomie

1 248 złotych. W latach kolejnych planowany jest systematyczny wzrost przychodów. W roku 2018 planowane jest osiągnięcie przychodów z tego tytułu w wysokości 20 000 złotych (faktyczne wykonanie – 23 320 złotych) a w latach 2019 – 2021 również na poziomie 20 000 złotych.

- b) Rozszerzenie pakietu płatnych badań diagnostycznych o badania densytometryczne – rozpoczęcie tych działań planowane było po dokonaniu odbioru aparatu przez Wojewódzką Stację Sanitarno-Epidemiologiczną na przełomie listopada i grudnia 2017 roku. Przychód z tego tytułu w 2018 osiągnięty został w wysokości 6 315 złotych roku. W latach 2019 – 2021 zaplanowano przychód z tego tytułu po 5 000 złotych rocznie.
- 3) Zwiększenie populacji pacjentów objętych podstawową opieką zdrowotną. W 2018 roku przychody spowodowane zwiększeniem populacji osiągnęły poziom 294 230,92 złotych. Niestety na początku 2019 roku wytworzyła się bardzo trudna sytuacja w podstawowej opiece zdrowotnej dla dzieci – złożone zostały wypowiedzenia umów o pracę przez dwóch lekarzy – specjalistów pediatrii i medycyny rodzinnej, w związku z czym w trakcie 2019 roku nastąpiło zmniejszenie populacji podopiecznych. Zakład zatrudnił nowych specjalistów, jednak na odbudowanie populacji potrzeba trochę czasu. Ponadto w lipcu 2019 roku na emeryturę odszedł lekarz podstawowej opieki zdrowotnej dla dorosłych. Odejścia te spowodowały odpływ pacjentów. Zakład zatrudnił nowych specjalistów i rozpoczął się etap odbudowy populacji. Trend malejący został już powstrzymany i rozpoczął się trend rosnący, co pozwala wnioskować, że w latach 2020 – 2021 liczba pacjentów będzie wzrastać. W 2019 roku przyjęto, że zwiększenie przychodów wyniesie 240 000 złotych, w 2020 roku – 270 000 złotych a w 2021 roku – 300 000 złotych
- 4) Rozszerzenie pakietu umów na diagnostykę RTG i USG. Zakład, na podstawie podpisanych umów wykonuje tego typu badania diagnostyczne dla większości niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej z terenu miasta Pabianic i okolic. Zakład co roku podpisuje nowe umowy na badania z zakresu diagnostyki RTG i USG. W 2018 roku podpisana została umowa z SPZOZ w Ksawerowie a w 2019 roku – dwie nowe umowy. Działania takie przynoszą oczekiwany efekt. W roku 2018 wzrost przychodów wyniósł 22 385,95 złotych. W 2019 roku zaplanowano 30 000 złotych, w roku 2020 – 33 000 złotych a w roku 2021 – 36 000 złotych.
- 5) Rozszerzenie pakietu umów na badania z zakresu medycyny pracy – zakład co roku podpisuje nowe umowy z pracodawcami na realizację badań z zakresu medycyny pracy. Przychody z tego tytułu systematycznie rosną. W 2018 roku przyrost ten wyniósł 43 931,50 złotych. Na 2019 rok planowany jest w wysokości 50 000 złotych, na 2020 – 60 000 złotych i na 2021 – 70 000 złotych.

Działania w obszarze kosztów:

Działania mające na celu redukcję kosztów

Planowane działania	Okres wdrożenia	Efekt ekonomiczny w ujęciu rocznym (odpowiednio dla roku 2018, 2019, 2020 i 2021)			
		2018	2019	2020	2021
optymalizacja kosztów sprzętania	od 1.01.2018 roku	42 210,00	45 000,00	40 000,00	35 000,00
optymalizacja kosztów badań diagnostycznych, w szczególności laboratoryjnych	od 1.10.2017 roku	5 797,43	6 000,00	6 000,00	6 000,00
Razem obniżenie kosztów	x	48 007,43 zł	51 000,00 zł	46.000,00 zł	41.000,00 zł

Działania mające na celu optymalizację kosztów zostały wdrożone już w 2017 i 2018 roku, w tym:

- 1) Optymalizacja kosztów sprzętania – w związku z bardzo wysokim wzrostem kosztów sprzętania, które kształtowały się przez 10 miesięcy 2017 roku na poziomie 18 000 złotych miesięcznie, rozważana była możliwość rezygnacji z usług firmy zewnętrznej i utworzenia własnej grupy sprzętającej. Ostatecznie zakład ogłosił postępowanie konkursowe, w wyniku którego wyłoniona

została firma sprzątająca, oferująca cenę 12 300 złotych brutto miesięcznie. Takie działanie pozwoliło zredukować w 2018 roku koszty sprzątnięcia o kwotę 42 210 złotych. W 2019 roku zakład zrezygnował z zewnętrznej firmy sprzątającej, ponieważ rozeznanie cenowe wykazało, że za taką usługę trzeba by było zapłacić około 17 000 złotych miesięcznie. Od 1 stycznia 2019 roku zatrudnione zostały 4 osoby na 3 etaty i zmieniony został dostawca środków czystości. Takie działania spowodowały, że oszczędności w 2019 roku powinny wynieść 45 000 złotych. W latach następnych będą one niższe, z uwagi na możliwy wzrost płacy minimalnej oraz wzrost cen materiałów. W 2020 roku zaplanowano oszczędności w wysokości 40 000 złotych a w 2021 – 35 000 złotych.

- 2) Optymalizacja kosztów badań diagnostycznych – z uwagi posiadanie sprzętu diagnostycznego zakupionego przez spółkę Inwestycje Medyczne Łódzkiego zakład coraz więcej badań wykonuje we własnym zakresie. Konieczne natomiast jest bardziej racjonalne operowanie skierowaniami na badania laboratoryjne. W roku 2018, dzięki podjętym działaniom koszty badań diagnostycznych zmniejszone zostały o 5 797,43 złotych. W latach 2019, 2020, 2021 efekt ekonomiczny oszacowany został na 6 000 złotych w każdym roku. Przy planowaniu tej wielkości wzięto pod uwagę zwiększającą się liczbę populacji w podstawowej opiece zdrowotnej, zwiększającą się liczbę podmiotów, z którymi zakład ma zawarte umowy na realizację świadczeń z zakresu medycyny pracy oraz realizację w latach 2018 – 2020 programu „Wdrożenie programu szczepień przeciwko WZW typu B dla osób chorych przewlekle z powiatu pabianickiego i powiatów ościennych” współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014 – 2020, w ramach którego zobowiązani jesteśmy do wykonania badań laboratoryjnych (oznaczenie antygenu HBs, oznaczenie poziomu przeciwciał anty-HBs) dla ponad 1 tys. pacjentów.

VII. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2019-2021 WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

Sytuacja ekonomiczno-finansowa w roku 2019

Przychody

Przychody zakładu w 2019 roku zaplanowane zostały na łączną kwotę 5 953 990,45 złotych.

I. W 2019 roku planowany jest wzrost przychodów ze sprzedaży na poziomie 6,18% w stosunku do wykonania roku 2018.

Przy planowaniu przychodów na 2019 rok wzięte zostały pod uwagę wyniki osiągnięte przez zakład za 7 miesięcy 2019 roku oraz prognozy dotyczące wykonania w kolejnych miesiącach, w szczególności:

1. Przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia – 4 340 000 złotych, w tym:
 - a) Lekarz POZ – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 1 067 659,13 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2018: 160 500 x 5 miesięcy, tj. 1 870 159,13 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 1 870 000 złotych,
 - b) Pielęgniarka POZ – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 207 536,72 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 29 600 x 5 miesięcy, tj. 355 536,72 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 355 000 złotych,
 - c) Położna POZ – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 100 912,90 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 15 850 x 5 miesięcy, tj. 180 162,90 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 180 000 złotych,
 - d) Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna – do planu przyjęto wartość kontraktu podpisanego z Narodowym Funduszem Zdrowia na rok 2019 wraz ze środkami przeznaczonymi na podwyżkę wynagrodzeń pielęgniarek i położnych zatrudnionych w poradniach specjalistycznych 1 544 000 złotych oraz zapłatę za wykonania ponad limit za procedury zabiegowe oraz przyjęcia pacjentów pierwszorazowych w okresie pierwszego półrocza - 56 000 złotych, co daje łącznie wartość 1 600 000 złotych,

- e) Rehabilitacja lecznicza – do planu przyjęto wartość kontraktu podpisanego z Narodowym Funduszem Zdrowia na rok 2019 – 320 000 złotych oraz środki przekazane za rehabilitację osób niepełnosprawnych w wysokości 15 000 złotych, co łącznie stanowi kwotę 335 000 złotych.
- 2. Pozostałe przychody ze świadczonych usług medycznych – 1 192 890,45 złotych, w tym:
 - a) Medycyna pracy – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 420 459,20 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 61 000 x 5 miesięcy, tj. 725 459,20 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 725 000 złotych,
 - b) Badania diagnostyczne – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 151 969,52 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 19 650 x 5 miesięcy, tj. 250 219,52 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 250 000 złotych,
 - c) Programy finansowane ze środków budżetu Województwa Łódzkiego – zgodnie z podpisanymi umowami na realizację świadczeń w zakresie badania uczniów oraz rehabilitacji zawodowej – 69 800 złotych.
 - d) Program „Wdrożenie programu szczepień przeciwko WZW typu B dla osób chorych przewlekle z powiatu pabianickiego i powiatów ościennych” współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014 – 2020 – przychody przyjęto na podstawie harmonogramu płatności na 2019 rok – 148 090,45 złotych.

Łącznie przychody z prowadzonej działalności zaplanowane zostały na kwotę 5 532 890,45 złotych.

II. W roku 2019 planowany jest wzrost wartości pozostałych przychodów operacyjnych o 7,58% w stosunku do wykonania roku 2018.

Na przychody pozostałe przychody operacyjne w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej PABIAN-MED składają się:

- 1. Przychody z najmu pomieszczeń – zaplanowane na podstawie wykonania 7 miesięcy 2019 roku: 214 905,90 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 27 100 x 5 miesięcy, tj. 350 405,90 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 350 000 złotych,
- 2. Pozostałe, czyli przychody ze sterylizacji narzędzi dla podmiotów zewnętrznych, kserokopii dokumentacji medycznej a także równowartość odpisów amortyzacyjnych środków trwałych i nakładów inwestycyjnych finansowanych z dotacji – zaplanowane na podstawie wykonania 7 miesięcy 2019 roku: 42 621,10 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 5 680 x 5 miesięcy, tj. 71 021,10 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 71 000 złotych.

Łącznie pozostałe przychody operacyjne zaplanowane zostały na kwotę 421 000 złotych.

III. w 2019 roku planowane jest obniżenie przychodów finansowych o 76,18% w stosunku do wykonania roku 2018.

Przychody finansowe, to odsetki od nieterminowo płaconych należności. Wartość tych odsetek zmniejsza się systematycznie z roku na rok, ponieważ kontrahenci regulują płatności w terminie.

Łącznie przychody finansowe zaplanowane zostały na kwotę 100 złotych.

Koszty

Koszty zakładu w 2019 roku zaplanowane zostały na łączną kwotę 5 951 800 złotych.

I. W 2019 roku planowany jest wzrost kosztów działalności operacyjnej na poziomie 6,55% w stosunku do wykonania roku 2018.

Przy planowaniu kosztów na 2019 rok wzięte zostały pod uwagę wyniki osiągnięte przez zakład za 7 miesięcy 2019 roku oraz prognozy dotyczące wykonania w kolejnych miesiącach, w szczególności:

- a) Amortyzacja – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 48 195 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 6 885 x 5 miesięcy, tj. 82 620 złotych, przy czym do

celów planistycznych przyjęto wartość 83 000 złotych, co stanowi zmniejszenie o 5,48% w stosunku do roku 2018.

- b) Zużycie materiałów i energii – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 134 920,81 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 17 000 x 5 miesięcy, tj. 219 920,81 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 220 000 złotych, co stanowi zwiększenie o 18,13% w stosunku do roku 2018.
- c) Usługi obce – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 824 019,89 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 107 000 x 5 miesięcy tj. 1 359 019,89 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 1 360 000 złotych, co stanowi zmniejszenie o 3,05% w stosunku do roku 2018. Zmniejszenie to wynika z rezygnacji w 2019 roku z usług zewnętrznej firmy sprzątającej.
- d) Podatki i opłaty – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 74 546,99 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 10 880 x 5 miesięcy, tj. 128 946,99 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 129 000 złotych, co stanowi zmniejszenie o 15,78% w stosunku do roku 2018, z uwagi na brak podatku VAT od usługi sprzątania.
- e) Wynagrodzenia – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 2 024 719,28 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 285 000 x 5 miesięcy, tj. 3 449 719,28 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 3 450 000 złotych, co stanowi zwiększenie o 10,97% w stosunku do roku 2018. Fundusz wynagrodzeń na 2019 rok zawiera środki na wynagrodzenia pracowników, nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne oraz podwyżki wynagrodzeń dla pielęgniarek i położnych (ok. 200 000 złotych) oraz dla pozostałych pracowników (ok. 140 000 złotych),
- f) Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 343 749,40 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 48 200 x 5 miesięcy, tj. 584 749,40 złotych, , przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 585 000 złotych, co stanowi zwiększenie o 12,11% w stosunku do roku 2018. Wysokość składek na ubezpieczenia społeczne jest uzależniona od wysokości funduszu płac i odpisów na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych,
- g) Pozostałe koszty rodzajowe – wykonanie za 7 miesięcy 2019 roku: 21 258,87 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 3 740 x 5 miesięcy, tj. 39 958,87 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 40 000 złotych, co stanowi zmniejszenie o 11,77% w stosunku do roku 2018.

Łącznie koszty działalności operacyjnej zaplanowane zostały na kwotę 5 867 000 złotych.

II. W roku 2019 planowany jest wzrost pozostałych kosztów operacyjnych o 16% w stosunku do wykonania roku 2018.

Z uwagi na zapisywanie przychodów z najmu (czynsz i media) w pozostałych przychodach operacyjnych również w pozostałe koszty operacyjne odnoszone są koszty mediów, którymi obciążani są najemcy lokali.

Pozostałe koszty operacyjne zaplanowane zostały na podstawie wykonania 7 miesięcy 2019 roku: 45 486,94 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 6 500 x 5 miesięcy, tj. 77 986,94 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 78 000 złotych, co stanowi zwiększenie o 16% w stosunku do roku 2018.

Łącznie pozostałe koszty operacyjne zaplanowane zostały na kwotę 78 000 złotych.

III. w 2019 roku planowane jest zmniejszenie kosztów finansowych o 41,39% w stosunku do wykonania roku 2018.

Koszty finansowe, to odsetki płacone od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym oraz od pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, przy czym całkowita spłata tej pożyczki nastąpi we wrześniu 2019 roku.

Koszty finansowe zaplanowane zostały na podstawie wykonania 7 miesięcy 2019 roku: 3 988,95 złotych, planowane wykonanie miesięczne za okres sierpień – grudzień 2019: 560 x 5 miesięcy, tj.

6 788,95 złotych, przy czym do celów planistycznych przyjęto wartość 6 800 złotych, co stanowi zmniejszenie o 41,39% w stosunku do roku 2018.

Tak duży spadek spowodowany jest coraz niższym wykorzystaniem kredytu w rachunku bieżącym, w związku z koniecznością jego comiesięcznej spłaty.

Łącznie koszty finansowe zaplanowane zostały na kwotę 6 800 złotych.

Przyjęcie powyższych założeń powinno spowodować, że **w roku 2019 zakład osiągnie zysk** na poziomie działalności operacyjnej oraz po uwzględnieniu kosztów finansowych zysk netto w wysokości **2 190,45 złotych.**

Sytuacja ekonomiczno-finansowa w roku 2020

Przychody

Przychody zakładu w 2020 roku zaplanowane zostały na łączną kwotę 6 135 648,25 złotych.

I. W 2020 roku planowany jest wzrost przychodów ze sprzedaży na poziomie 3,03% w stosunku do wykonania roku 2019.

Niewielki wzrost przychodów spowodowany jest brakiem informacji o zasadach funkcjonowania i finansowania ambulatoryjnych zakładów leczniczych w roku 2020. Nie uwzględnione zostały różnice wynikające z ewentualnych konkursów przeprowadzanych przez NFZ na świadczenia z zakresu specjalistycznej opieki ambulatoryjnej. Na dzień sporządzania Programu naprawczego istnieje duże prawdopodobieństwo, że nowe konkursy nie będą ogłaszane a zakłady lecznicze otrzymają propozycje podpisania kolejnych aneksów. Nie wiadomo, czy lekarze podstawowej opieki zdrowotnej przejmą częściowo kompetencje przynależne aktualnie do ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, ani jak będą skalkulowane stawki kapitacyjne.

W związku z powyższym przyjęto następujące założenia:

- a) Przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia obejmujące świadczenia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej oraz fizjoterapii ambulatoryjnej) zaplanowane zostały na poziomie o 3,07% wyższym od wykonania roku 2019, tj. w wysokości 5 702 548,25 złotych
- b) Pozostałe przychody z z działalności medycznej (tj. między innymi z medycyny pracy, badań diagnostycznych) pozostawione zostały na poziomie z roku 2019, ponieważ przychody z Programu „Wdrożenie programu szczepień przeciwko WZW typu B dla osób chorych przewlekle z powiatu pabianickiego i powiatów ościennych” współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014 – 2020 – przychody przyjęto na podstawie harmonogramu płatności na 2020 rok – 50 137 złotych.

Łącznie przychody z prowadzonej działalności zaplanowane zostały na kwotę 5 700 548,25 złotych.

II. W roku 2020 planowany został wzrost pozostałych przychodów operacyjnych o 3,33% w stosunku do wykonania roku 2019.

Przy planowaniu pozostałych przychodów operacyjnych w przyjęte zostały następujące założenia:

- a) Przychody z najmu pomieszczeń podwyższone zostały o 4,36% w stosunku do planowanego wykonania 2019 roku, tj. 335 000 złotych. Przy planowaniu wzięto pod uwagę obowiązujące umowy.
- b) Pozostałe, czyli przychody ze sterylizacji narzędzi dla podmiotów zewnętrznych, kserokopii dokumentacji medycznej a także równowartość odpisów amortyzacyjnych środków trwałych i nakładów inwestycyjnych finansowanych z dotacji zaplanowane zostały na poziomie wyższym o 2,82% od wykonania roku 2019.

Łącznie pozostałe przychody operacyjne zaplanowane zostały na kwotę 435 000 złotych.

III. W 2020 roku planowane jest osiągnięcie przychodów finansowych na poziomie planowanego wykonania roku 2019.

Przychody finansowe, to odsetki od nieterminowo płaconych należności. Wartość tych odsetek zmniejsza się systematycznie z roku na rok, ponieważ kontrahenci regulują płatności w terminie.

Łącznie przychody finansowe zaplanowane zostały na kwotę 100 złotych.

Koszty

Koszty zakładu w 2020 roku zaplanowane zostały na łączną kwotę 6 133 000 złotych.

I. W 2020 roku planowany jest wzrost kosztów działalności operacyjnej na poziomie 3,10% w stosunku do wykonania roku 2019.

Przy planowaniu kosztów na 2020 rok przyjęto następujące założenia::

- a) Amortyzacja – koszty amortyzacji zaplanowane zostały na poziomie planowanego wykonania roku 2019, tj. w wysokości 83 000 złotych,
- b) Zużycie materiałów i energii – zaplanowano zwiększenie kosztów zakupu materiałów i energii o 6,82% w stosunku planowanego wykonania roku 2019, tj. na poziomie 235 000 złotych z uwagi na zapowiadane podwyżki cen energii oraz wody i ścieków,
- c) Usługi obce – zaplanowano zwiększenie kosztów usług obcych o 3,68% w stosunku do planowanego wykonania roku 2019, tj. do kwoty 1 410 000 złotych. Ponieważ w założeniach do prognozy przychodów przyjęto, że niezmienny będzie poziom przychodów z ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, to przyjęto również, że koszty usług medycznych pozostaną na zbliżonym poziomie.
- d) Podatki i opłaty – zaplanowano wzrost o 0,78% w stosunku do planowanego wykonania 2019 roku, w związku z planowanym wyższym zakupem energii i szczepionek.
- e) Wynagrodzenia – zaplanowano zwiększenie o 2,90% w stosunku do planowanego wykonania roku 2019, tj. w wysokości 3 550 000 złotych. Plan wynagrodzeń na 2020 rok zawiera środki na wynagrodzenia pracowników, nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne oraz kolejne podwyżki wynagrodzeń dla pielęgniarek i położnych oraz dla pozostałych pracowników działalności podstawowej,
- f) Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia – zaplanowano zwiększenie o 2,56% w stosunku do planowanego wykonania roku 2019, tj. w wysokości 600 000 złotych. Wysokość składek na ubezpieczenia społeczne jest uzależniona od wysokości funduszu płac i odpisów na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych.
- g) Pozostałe koszty rodzajowe – zaplanowano zwiększenie o 2,50% w stosunku do planowanego wykonania roku 2019, tj. w kwocie 41 000 złotych.

Łącznie koszty działalności operacyjnej zaplanowane zostały na kwotę 6 049 000 złotych.

II. W roku 2020 planowany jest wzrost pozostałych kosztów operacyjnych o 2,56% w stosunku do wykonania roku 2018.

Z uwagi na zapisywanie przychodów z najmu (czynsz i media) w pozostałych przychodach operacyjnych również w pozostałe koszty operacyjne odnoszone są koszty mediów, którymi obciążani są najemcy lokali.

Pozostałe koszty operacyjne – zaplanowano zwiększenie o 2,56% w stosunku do planowanego wykonania roku 2019, tj. w kwocie 80 000 złotych, z uwagi na planowane podwyżki cen mediów.

Łącznie pozostałe koszty operacyjne zaplanowane zostały na 80 000 złotych.

III. w 2020 roku planowane jest zmniejszenie kosztów finansowych o 41,18% w stosunku do wykonania roku 2019.

Koszty finansowe, to odsetki płacone od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym.

Koszty finansowe – zaplanowano zmniejszenie o 41,18% w stosunku do planowanego wykonania roku 2019, tj. w kwocie 4 000 złotych.

Tak duży spadek spowodowany jest planowanym zmniejszeniem wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym z uwagi na osiągnięty wynik dodatni.

Łącznie koszty finansowe zaplanowane zostały na kwotę 4 000 złotych.

Przyjęcie powyższych założeń powinno spowodować, że **w roku 2020 zakład osiągnie zysk** na poziomie działalności operacyjnej oraz po uwzględnieniu kosztów finansowych zysk netto w wysokości **2 648,25 złotych**.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa w roku 2021

Przychody

Przychody zakładu w 2021 roku zaplanowane zostały na łączną kwotę 6 309 664,70 złotych.

I. W 2021 roku planowany jest wzrost przychodów ze sprzedaży na poziomie 2,96% w stosunku do wykonania roku 2020.

Niewielki wzrost przychodów spowodowany jest brakiem informacji o zasadach funkcjonowania i finansowania ambulatoryjnych zakładów leczniczych w roku 2021. Nie uwzględnione zostały różnice wynikające z ewentualnych konkursów przeprowadzanych przez NFZ na świadczenia z zakresu specjalistycznej opieki ambulatoryjnej. Na dzień sporządzania Programu naprawczego istnieje duże prawdopodobieństwo, że nowe konkursy nie będą ogłaszane a zakłady lecznicze otrzymają propozycje podpisania kolejnych aneksów. Nie wiadomo, czy lekarze podstawowej opieki zdrowotnej przejmą częściowo kompetencje przynależne aktualnie do ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, ani jak będą skalkulowane stawki kapitałowe.

W związku z powyższym przyjęto następujące założenia:

- a) Przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia obejmujące świadczenia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej oraz fizjoterapii ambulatoryjnej) zaplanowane zostały na poziomie o 3,44% wyższym od wykonania roku 2020, tj. w wysokości 4 662 674,25 złotych
- b) Pozostałe przychody z działalności medycznej (tj. między innymi z medycyny pracy, badań diagnostycznych) pozostawione zostały na poziomie z roku 2020, ponieważ w roku 2021 nie wystąpią już przychody z Programu „Wdrożenie programu szczepień przeciwko WZW typu B dla osób chorych przewlekle z powiatu pabianickiego i powiatów ościennych” współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014 – 2020.

Łącznie przychody z prowadzonej działalności zaplanowane zostały na kwotę 5 869 564,70 złotych.

II. W roku 2021 planowany został wzrost pozostałych przychodów operacyjnych o 1,15% w stosunku do wykonania roku 2020.

Przy planowaniu pozostałych przychodów operacyjnych w przyjęte zostały następujące założenia:

- a) Przychody z najmu pomieszczeń podwyższone zostały o 4,4 %% w stosunku do planowanego wykonania 2019 roku, tj. 350 000 złotych. Przy planowano wzięto pod uwagę obowiązujące umowy, uwzględniając możliwość wzrostu cen mediów.
- b) Pozostałe, czyli przychody ze sterylizacji narzędzi dla podmiotów zewnętrznych, kserokopii dokumentacji medycznej a także równowartość odpisów amortyzacyjnych środków trwałych i nakładów inwestycyjnych finansowanych z dotacji zaplanowane zostały na planowanego wykonania roku 2019.

Łącznie pozostałe przychody operacyjne zaplanowane zostały na kwotę 440 000 złotych.

III. w 2020 roku planowane jest osiągnięcie przychodów finansowych na poziomie planowanego wykonania roku 2019.

Przychody finansowe, to odsetki od nieterminowo płaconych należności. Wartość tych odsetek zmniejsza się systematycznie z roku na rok, ponieważ kontrahenci regulują płatności w terminie.

Łącznie przychody finansowe zaplanowane zostały na kwotę 100 złotych.

Koszty

Koszty zakładu w 2021 roku zaplanowane zostały na łączną kwotę 6 300 500 złotych.

I. W 2021 roku planowany jest wzrost kosztów działalności operacyjnej na poziomie 2,74 % w stosunku do wykonania roku 2020.

Przy planowaniu kosztów na 2021 rok przyjęto następujące założenia::

- a) Amortyzacja – koszty amortyzacji zaplanowane zostały na poziomie rzeczywistej wartości odpisów amortyzacyjnych tj. w wysokości 73 000 złotych
- b) Zużycie materiałów i energii – zaplanowano zwiększenie kosztów zakupu materiałów i energii o 6,38% w stosunku planowanego wykonania roku 2020, tj. na poziomie 250 000 złotych z uwagi na możliwe podwyżki cen energii oraz wody i ścieków,
- c) Usługi obce – zaplanowano zwiększenie kosztów usług obcych o 2,84% w stosunku do planowanego wykonania roku 2020, tj. do kwoty 1 450 000 złotych. Ponieważ w założeniach do prognozy przychodów przyjęto, że niezmienny będzie poziom przychodów z ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, to przyjęto również, że koszty usług medycznych pozostaną na zbliżonym poziomie,
- d) Podatki i opłaty – zaplanowano wzrost o 2,69% w stosunku do planowanego wykonania 2020 roku, w związku z możliwymi podwyżkami cen usług w zakresie przeglądów i napraw sprzętu medycznego,.
- e) Wynagrodzenia – zaplanowano zwiększenie o 2,82% w stosunku do planowanego wykonania roku 2020, tj. w wysokości 3 650 000 złotych. Plan wynagrodzeń na 2021 rok zawiera środki na wynagrodzenia pracowników, nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne oraz kolejne podwyżki wynagrodzeń dla pielęgniarek i położnych oraz dla pozostałych pracowników działalności podstawowej.
- f) Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia – zaplanowano zwiększenie o 2,67% w stosunku do planowanego wykonania roku 2020, tj. w wysokości 616 000 złotych. Wysokość składek na ubezpieczenia społeczne jest uzależniona od wysokości funduszu płac i odpisów na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych.
- g) Pozostałe koszty rodzajowe – zaplanowano zwiększenie o 2,44% w stosunku do planowanego wykonania roku 2020, tj. w kwocie 42 000 złotych.

Łącznie koszty działalności operacyjnej zaplanowane zostały na kwotę 6 214 500 złotych.

II. W roku 2021 planowany jest wzrost pozostałych kosztów operacyjnych o 2,50% w stosunku do wykonania roku 2020.

Z uwagi na zapisywanie przychodów z najmu (czynsz i media) w pozostałych przychodach operacyjnych również w pozostałe koszty operacyjne odnoszone są koszty mediów, którymi obciążani są najemcy lokali.

Pozostałe koszty operacyjne – zaplanowano zwiększenie o 2,50% w stosunku do planowanego wykonania roku 2020, tj. w kwocie 82 000 złotych, z uwagi na planowane podwyżki cen mediów.

Łącznie pozostałe koszty operacyjne zaplanowane zostały na 82 000 złotych.

III. w 2021 roku planowane jest pozostawienie kosztów finansowych na poziomie z roku 2020.

Zakład planuje wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym na poziomie około 100 000 złotych

Łącznie koszty finansowe zaplanowane zostały na kwotę 4 000 złotych.

Przyjęcie powyższych założeń powinno spowodować, że **w roku 2021 zakład osiągnie zysk** na poziomie działalności operacyjnej oraz po uwzględnieniu kosztów finansowych zysk netto w wysokości **9 164,70 złotych.**

Najważniejsze cele do osiągnięcia w latach 2019-2021

- 1) poprawa efektywności organizacyjnej i finansowej oraz zbilansowanie działalności – prognozowane jest uzyskanie niewielkiego zysku w poszczególnych latach:

- **w roku 2019 planowany jest zysk w wysokości 2 190,45 złotych**
- w roku **2019** planowane jest osiągnięcie następujących wskaźników:
 - ✓ wskaźniki zyskowności:
 - wskaźnik zyskowności netto = 0,04%(ocena 3)
 - wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = 0,15% (ocena 3)
 - wskaźnik zyskowności aktywów = 0,06% (ocena 3)
 - ✓ wskaźniki płynności:
 - wskaźnik bieżącej płynności = 0,58 (ocena 0)
 - wskaźnik szybkiej płynności = 0,58 (ocena 8)

- ✓ wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi:
 - wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 36 (ocena 3)
 - wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 21 (ocena 7)
- ✓ wskaźniki zadłużenia jednostki:
 - wskaźnik zadłużenia aktywów = 26% (ocena 10)
 - wskaźnik wypłacalności = 2,35 (ocena 4)
- **w roku 2020 planowany jest zysk w wysokości 2 648,25 złotych**
- w roku **2020** planowane jest osiągnięcie następujących wskaźników:
 - ✓ wskaźniki zyskowności:
 - wskaźnik zyskowności netto = 0,04% (ocena 3)
 - wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = 0,11% (ocena 3)
 - wskaźnik zyskowności aktywów = 0,07% (ocena 3)
 - ✓ wskaźniki płynności:
 - wskaźnik bieżącej płynności = 0,61 (ocena 4)
 - wskaźnik szybkiej płynności = 0,61 (ocena 8)
 - ✓ wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi:
 - wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 37 (ocena 3)
 - wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 23 (ocena 7)
 - ✓ wskaźniki zadłużenia jednostki:
 - wskaźnik zadłużenia aktywów = 27% (ocena 10)
 - wskaźnik wypłacalności = 2,38 (ocena 4)
- **w roku 2021 planowany jest zysk w wysokości 9 164,70 złotych**
- w roku **2021** planowane jest osiągnięcie następujących wskaźników:
 - ✓ wskaźniki zyskowności:
 - wskaźnik zyskowności netto = 0,15% (ocena 3)
 - wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = 0,21% (ocena 3)
 - wskaźnik zyskowności aktywów = 0,24% (ocena 3)
 - ✓ wskaźniki płynności:
 - wskaźnik bieżącej płynności = 0,60 (ocena 4)
 - wskaźnik szybkiej płynności = 0,60 (ocena 8)
 - ✓ wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi:
 - wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 38 (ocena 3)
 - wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 23 (ocena 7)
 - ✓ wskaźniki zadłużenia jednostki:
 - wskaźnik zadłużenia aktywów = 27,00% (ocena 10)
 - wskaźnik wypłacalności = 2,36 (ocena 4)

- 2) poprawa płynności finansowej i ograniczenie wykorzystania kredytu obrotowego w rachunku bieżącym;
- 3) utrzymanie pozycji na rynku usług medycznych, a nawet jej poprawa, między innymi w podstawowej opiece zdrowotnej i medycynie pracy.

Podstawowe założenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2019 - 2021

1. Przychody i koszty dotyczące 2019 roku oszacowane zostały na podstawie wykonania za 7 miesięcy 2019 roku oraz w oparciu o prognozę przewidywanego wykonania pozostałych 5 miesięcy. Prognoza na okres sierpień - grudzień 2019 roku sporządzona została w oparciu o trendy kształtowania się przychodów i kosztów w tym okresie w latach poprzednich.
2. Wzrost przychodów w latach 2020-2021 zaplanowano z mniejszą dynamiką z uwagi na:

- a) Brak szczegółowych informacji dotyczących sposobu finansowania podstawowej opieki zdrowotnej oraz kształtowania się stawek kapitałowych po 2019 roku. W związku z powyższym założono, że przychody z tego tytułu będą rosnąć o ok. 3 % w każdym kolejnym roku.
 - b) Brak szczegółowych informacji w sprawie zasad finansowania specjalistycznej opieki specjalistycznej - ostatnie konkursy Narodowy Fundusz Zdrowia przeprowadzał w 2011 roku i na dzień sporządzania prognozy nie wiadomo, czy konkursy takie zostaną ogłoszone. z tego powodu przyjęto, że w latach 2020 - 2021 przychody z tego tytułu pozostaną na poziomie z roku 2019.
 - c) Przychody z rehabilitacji leczniczej, zgodnie z zawartą z Narodowym Funduszem Zdrowia umową, będą stałe w latach 2018 - 2020.
 - d) Przychody z realizacji programów finansowanych z budżetu Województwa Łódzkiego (badania uczniów i rehabilitacja zawodowa) w latach 2020-2021 przyjęto na poziomie z roku 2019.
 - e) Przychody związane z realizacją Programu „Wdrożenie programu szczepień przeciwko WZW typu B dla osób chorych przewlekle z powiatu pabianickiego i powiatów ościennych” współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014 – 2020 – przychody przyjęto na podstawie harmonogramu płatności.
 - f) Przychody z medycyny pracy i z badań diagnostycznych zaplanowano zgodnie z zaproponowanymi działaniami naprawczymi w obszarze przychodów.
3. Wynagrodzenia w latach 2020 - 2021 oszacowano uwzględniając aktualnie obowiązujące umowy o pracę, konieczność wypłaty podwyżek wynagrodzeń dla pielęgniarek, położnych a także dla pozostałego personelu działalności podstawowej.
4. Koszty w latach 2020 - 2021 zaplanowano z uwzględnieniem ewentualnych podwyżek cen mediów, towarów i usług.

Analiza wskaźnikowa za lata 2017 - 2018

Wskaźnik		2017		2018	
		Wartość wskaźnika	Liczba punktów	Wartość wskaźnika	Liczba punktów
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	-1,54	0	0,32	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-1,43	0	0,52	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów	-1,79	0	0,44	3
	Suma		0		9
Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,63	4	0,55	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,62	8	0,55	8
	Suma		12		8
Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności	41	3	36	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	17	7	20	7
	Suma		10		10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	23%	10	26%	10
	Wskaźnik wypłacalności	1,77	6	2,39	4
	Suma		16		14
	Łącznie		38		41

Skrócony bilans

AKTYWA	2017	2018	Dynamika
A. Aktywa trwałe	3 512 072,51	3 428 518,65	97,62%
I. Wartości niematerialne i prawne	3 013,29	1 681,75	55,81%
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 509 059,22	3 426 836,90	97,66%
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	
B. Aktywa obrotowe	556 669,51	564 006,14	101,32%
I. Zapasy	5 784,83	2 014,30	34,82%
II. Należności krótkoterminowe	535 751,71	554 937,28	103,58%
III. Inwestycje krótkoterminowe	886,48	2 744,57	309,60%
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14 246,49	4 309,99	30,25%
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	
SUMA AKTYWÓW	4 068 742,02	3 992 524,79	98,13%

PASYWA	2017	2018	Dynamika
A. Kapitał (fundusz) własny	411 336,04	429 099,21	104,32%
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	804 647,64	804 647,64	100,00%
II. Kapitał (fundusz) zapasowy			
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny			
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-261 884,54	-393 311,60	150,19%
VI. Zysk (strata) netto	-131 427,06	17 763,17	-13,52%
VII. Opisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 657 405,98	3 563 425,58	97,43%
I. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	1 042 913,54	1 020 084,26	97,81%
1. Zobowiązania	1 042 913,54	1 020 084,26	97,81%
2. Rezerwy			
II. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	15 647,47	6 706,15	42,86%
1. Zobowiązania	15 647,47	6 706,15	42,86%
2. Rezerwy	0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV. Rozliczenia międzyokresowe	2 598 844,97	2 536 635,17	97,61%
SUMA PASYWÓW	4 068 742,02	3 992 524,79	98,13%

Skrócony rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	2017	2018	Dynamika
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym	4 687 945,54	5 210 994,87	111,16%
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 687 945,54	5 210 994,87	111,16%
II. Zmiana stanu produktów			
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby			
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Koszty działalności operacyjnej (bez amortyzacji)	5 142 963,75	5 506 149,15	107,06%
I. Amortyzacja	96 602,18	87 815,86	90,90%
II. Zużycie materiałów i energii	172 302,73	186 229,92	108,08%
III. Usługi obce	1 314 742,18	1 402 826,69	106,70%
IV. Podatki i opłaty	146 903,25	153 178,51	104,27%
V. Wynagrodzenia	2 870 430,85	3 108 950,17	108,31%
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	493 039,10	521 810,67	105,84%
VII. Pozostałe koszty rodzajowe'	48 943,46	45 337,33	92,63%
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-455 018,21	-295 154,28	64,87%
marża (% przychodów)	-9,71%	-5,66%	58,36%
D. Pozostałe przychody operacyjne	395 918,23	391 341,61	98,84%
E. Pozostałe koszty operacyjne	62 728,98	67 242,03	107,19%
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-121 828,96	28 945,30	-23,76%
marża (% przychodów)	-2,40%	0,52%	-21,56%
G. Przychody finansowe	114,27	419,74	367,32%
H. Koszty finansowe	9 712,37	11 601,87	119,45%
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-131 427,06	17 763,17	-13,52%
marża (% przychodów)	-2,59%	0,32%	-12,26%
J. Podatek dochodowy			
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	-131 427,06	17 763,17	-13,52%
marża (% przychodów)	-2,59%	0,32%	-12,26%

Struktura przychodów

Źródło przychodu	2017	Udział % w strukturze dochodów	2018	Udział % w strukturze dochodów	Dynamika (4/2)
1	2	3	4	5	6
Działalność medyczna, w tym:	4 687 945,54	92,21%	5 210 994,87	93,01%	111,16%
Działalność medyczna finansowana przez NFZ, w tym:	3 744 141,87	73,65%	4 160 118,97	74,25%	111,11%
podstawowa opieka zdrowotna	2 002 054,95	39,38%	2 296 193,85	40,98%	114,69%
ambulatoryjna opieka specjalistyczna	1 426 484,94	28,06%	1 527 859,60	27,27%	107,11%
fizjoterapia ambulatoryjna	315 601,98	6,21%	336 065,52	6,00%	106,48%
Działalność medyczna finansowana z innych źródeł, w tym:	943 803,67	18,56%	1 050 875,90	18,76%	111,34%
medycyna pracy	658 435,40	12,95%	702 416,90	12,54%	106,68%
usługi diagnostyczne	228 528,27	4,50%	238 881,00	4,26%	104,53%
programy finansowane z budżetu Województwa Łódzkiego	56 840,00	1,12%	60 800,00	1,09%	106,97%
programy finansowane ze środków UE			48 778,00	0,87%	
Działalność niemedyyczna, w tym	395 918,23	7,79%	391 341,61	6,98%	98,84%
najem pomieszczeń	259 327,50	5,10%	314 673,38	5,62%	121,34%
pozostała działalność	136 590,73	2,69%	70 137,42	1,25%	51,35%
Dotacje			6 530,81	0,12%	
Przychody finansowe	114,27	0,00%	419,74	0,01%	367,32%
PRZYCHODY OGÓŁEM	5 083 978,04	100,00%	5 602 756,22	100,00%	110,20%

Struktura kosztów

Koszty	2017	Udział % w strukturze kosztów	2018	Udział % w strukturze kosztów	Dynamika (4/2)
1	2	3	4	5	6
Koszty działalności operacyjnej	5 142 963,75	98,61%	5 506 149,15	98,59%	107,06%
amortyzacja	96 602,18	1,85%	87 815,86	1,57%	90,90%
zużycie materiałów i energii	172 302,73	3,30%	186 229,92	3,33%	108,08%
usługi obce	1 314 742,18	25,21%	1 402 826,69	25,12%	106,70%
podatki i opłaty	146 903,25	2,82%	153 178,51	2,74%	104,27%
wynagrodzenia	2 870 430,85	55,04%	3 108 950,17	55,67%	108,31%
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	493 039,10	9,45%	521 810,67	9,34%	105,84%
pozostałe koszty rodzajowe	48 943,46	0,94%	45 337,33	0,81%	92,63%
Pozostałe koszty operacyjne	62 728,98	1,20%	67 242,03	1,20%	107,19%
Koszty finansowe	9 712,37	0,19%	11 601,87	0,21%	119,45%
KOSZTY OGÓŁEM	5 215 405,10	100,00%	5 584 993,05	100,00%	107,09%

Tabela nr 5

Poradnia	2017			2018			I półrocze 2018			I półrocze 2019		
	Wartość kontraktu z NFZ	Wykonanie kontraktu z NFZ	% wykonania kontraktu	Wartość kontraktu z NFZ	Wykonanie kontraktu z NFZ	% wykonania kontraktu	Wartość kontraktu z NFZ	Wykonanie kontraktu z NFZ	% wykonania kontraktu	Wartość kontraktu z NFZ	Wykonanie kontraktu z NFZ	% wykonania kontraktu
Gabinet lekarza POZ	1 535 686,00	1 535 686,00	100,00%	1 758 818,77	1 758 818,77	100,00%	845 365,28	845 365,28	100,00%	920 626,79	920 626,79	100,00%
Gabinet pielęgniarki POZ	308 187,99	308 187,99	100,00%	358 921,54	358 921,54	100,00%	174 291,94	174 291,94	100,00%	178 964,40	178 964,40	100,00%
Gabinet położnej POZ	158 180,96	158 180,96	100,00%	178 453,54	178 453,54	100,00%	91 641,34	91 641,34	100,00%	89 386,10	89 386,10	100,00%
Poradnia dermatologiczna	448 500,00	448 231,90	99,94%	470 622,86	470 622,86	100,00%	235 154,40	224 560,68	95,49%	267 834,29	267 834,29	100,00%
Poradnia neurologiczna	252 000,00	250 158,66	99,27%	278 209,10	278 209,10	100,00%	135 427,80	121 820,52	89,95%	156 939,23	156 939,23	100,00%
Poradnia ginekologiczno-położnicza	346 800,00	339 008,47	97,75%	324 403,67	324 403,67	100,00%	172 256,37	163 964,25	95,19%	163 514,76	163 514,76	100,00%
Poradnia okulistyczna	77 700,00	77 063,71	99,18%	86 863,20	86 863,20	100,00%	41 979,96	41 135,76	97,99%	40 718,34	40 718,34	100,00%
Poradnia logopedyczna	67 600,00	62 610,82	92,62%	81 544,56	81 544,56	100,00%	35 328,10	33 423,95	94,61%	51 963,54	51 963,54	100,00%
Poradnia otolaryngologiczna	257 400,00	249 411,38	96,90%	286 216,21	286 216,21	100,00%	146 778,15	132 245,40	90,10%	152 917,38	152 917,38	100,00%
RAZEM	3 201 629,25	3 201 351,15	99,99%	3 824 053,45	3 824 053,45	100,00%	1 661 172,53	1 661 128,03	100,00%	2 022 864,83	2 022 864,83	100,00%

Tabela nr 5a

POZ	2017			2018			I półrocze 2018			I półrocze 2019		
	Wielkość populacji	Wykonanie kontraktu z NFZ	Średnia stawka kapitaacyjna	Wielkość populacji	Wykonanie kontraktu z NFZ	Średnia stawka kapitaacyjna	Wielkość populacji	Wykonanie kontraktu z NFZ	Średnia stawka kapitaacyjna	Wielkość populacji	Wykonanie kontraktu z NFZ	Średnia stawka kapitaacyjna
Gabinet lekarza POZ	6 869	1 535 686,00	18,63	6 848	1 758 818,77	21,40	6 894	845 365,28	20,44	6 163	920 626,79	24,90
Gabinet pielęgniarki POZ	6 723	308 187,99	3,76	6 697	358 921,54	4,47	6 747	174 291,94	4,31	6 014	178 964,40	4,96
Gabinet położnej POZ	4 753	150 114,54	1,94	4 779	178 453,54	3,11	4 794	91 641,34	1,94	4 601	89 386,10	3,24
RAZEM		1 993 988,53			2 296 193,85			1 111 298,56			1 188 977,29	

(pieczęć jednostki)

BILANS

Dane w złotych

	AKTYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2017	31.12.2018		
A	Aktywa trwałe	3 512 072,51	3 428 518,65	-83 553,86	-2,38%
I	Wartości niematerialne i prawne	3 013,29	1 681,75	-1 331,54	-44,19%
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych			0,00	#DZIEL/0!
2	Wartość firmy			0,00	#DZIEL/0!
3	Inne wartości niematerialne i prawne	3 013,29	1 681,75	-1 331,54	-44,19%
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			0,00	#DZIEL/0!
II	Rzeczowe aktywa trwałe	3 509 059,22	3 426 836,90	-82 222,32	-2,34%
1	Środki trwałe	3 509 059,22	3 426 836,90	-82 222,32	-2,34%
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	298 683,00	298 683,00	0,00	0,00%
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 906 648,42	2 886 547,82	-20 100,60	-0,69%
c)	urządzenia techniczne i maszyny	98 466,82	91 853,74	-6 613,08	-6,72%
d)	środki transportu			0,00	#DZIEL/0!
e)	inne środki trwałe	205 260,98	149 752,34	-55 508,64	-27,04%
2	Środki trwałe w budowie			0,00	#DZIEL/0!
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie			0,00	#DZIEL/0!
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Od jednostek powiązanych			0,00	#DZIEL/0!
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	#DZIEL/0!
3	Od pozostałych jednostek			0,00	#DZIEL/0!
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Nieruchomości			0,00	#DZIEL/0!
2	Wartości niematerialne i prawne			0,00	#DZIEL/0!
3	Długoterminowe aktywa finansowe			0,00	#DZIEL/0!
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje			0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe			0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki			0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00	#DZIEL/0!
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje			0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe			0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki			0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00	#DZIEL/0!
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje			0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe			0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki			0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00	#DZIEL/0!
4	Inne inwestycje długoterminowe			0,00	#DZIEL/0!
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00	#DZIEL/0!
2	Inne rozliczenia międzyokresowe			0,00	#DZIEL/0!

	AKTYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2017	31.12.2018		
B	Aktywa obrotowe	556 669,51	564 006,14	7 336,63	1,32%
I	Zapasy	5 784,83	2 014,30	-3 770,53	-65,18%
1	Materiały	5 784,83	2 014,30	-3 770,53	-65,18%
2	Półprodukty i produkty w toku			0,00	#DZIEL/0!
3	Produkty gotowe			0,00	#DZIEL/0!
4	Towary			0,00	#DZIEL/0!
5	Zaliczki na dostawy i usługi			0,00	#DZIEL/0!
II	Należności krótkoterminowe	535 751,71	554 937,28	19 185,57	3,58%
1	Należności od jednostek powiązanych	1 019,21	1 237,12	217,91	21,38%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 019,21	1 237,12	217,91	21,38%
	- do 12 miesięcy	1 019,21	1 237,12	217,91	21,38%
	- powyżej 12 miesięcy			0,00	#DZIEL/0!
b)	inne			0,00	#DZIEL/0!
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy			0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy			0,00	#DZIEL/0!
b)	inne			0,00	#DZIEL/0!
3	Należności od pozostałych jednostek	534 732,50	553 700,16	18 967,66	3,55%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	498 654,41	530 482,97	31 828,56	6,38%
	- do 12 miesięcy	498 654,41	530 282,97	31 628,56	6,34%
	- powyżej 12 miesięcy		200,00	200,00	#DZIEL/0!
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	10 206,54		-10 206,54	-100,00%
c)	inne	25 871,55	23 217,19	-2 654,36	-10,26%
d)	dochodzone na drodze sądowej			0,00	#DZIEL/0!
III	Inwestycje krótkoterminowe	886,48	2 744,57	1 858,09	209,60%
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	886,48	2 744,57	1 858,09	209,60%
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje			0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe			0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki			0,00	#DZIEL/0!
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			0,00	#DZIEL/0!
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje			0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe			0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki			0,00	#DZIEL/0!
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			0,00	#DZIEL/0!
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	886,48	2 744,57	1 858,09	209,60%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	886,48	2 744,57	1 858,09	209,60%
	- inne środki pieniężne			0,00	#DZIEL/0!
	- inne aktywa pieniężne			0,00	#DZIEL/0!
2	Inne inwestycje krótkoterminowe			0,00	#DZIEL/0!
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14 246,49	4 309,99	-9 936,50	-69,75%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			0,00	#DZIEL/0!
D.	Udziały (akcje) własne			0,00	#DZIEL/0!
	AKTYWA razem <i>(suma poz. A, B, C i D)</i>	4 068 742,02	3 992 524,79	-76 217,23	-1,87%

.....
(data i podpis głównej księgowej)

.....
(data i podpis kierownika jednostki)

(pieczęć jednostki)

BILANS

Dane w złotych

PASywa		Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2017	31.12.2018		
A	Kapitał (fundusz) własny	411 336,04	429 099,21	17 763,17	4,32%
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	804 647,64	804 647,64	0,00	0,00%
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:			0,00	#DZIEL/0!
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			0,00	#DZIEL/0!
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			0,00	#DZIEL/0!
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			0,00	#DZIEL/0!
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:			0,00	#DZIEL/0!
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			0,00	#DZIEL/0!
	- na udziały (akcje) własne			0,00	#DZIEL/0!
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-261 884,54	-393 311,60	-131 427,06	50,19%
VI	Zysk (strata) netto	-131 427,06	17 763,17	149 190,23	-113,52%
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			0,00	#DZIEL/0!
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 657 405,98	3 563 425,58	-93 980,40	-2,57%
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00	#DZIEL/0!
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- długoterminowa			0,00	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowa			0,00	#DZIEL/0!
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- długoterminowe			0,00	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowe			0,00	#DZIEL/0!
II	Zobowiązania długoterminowe	15 647,47	6 706,15	-8 941,32	-57,14%
1	Wobec jednostek powiązanych			0,00	#DZIEL/0!
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	#DZIEL/0!
3	Wobec pozostałych jednostek	15 647,47	6 706,15	-8 941,32	-57,14%
a)	kredyty i pożyczki	15 647,47	6 706,15	-8 941,32	-57,14%
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00	#DZIEL/0!
c)	inne zobowiązania finansowe			0,00	#DZIEL/0!
d)	zobowiązania wekslowe			0,00	#DZIEL/0!
e)	inne			0,00	#DZIEL/0!
III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 042 913,54	1 020 084,26	-22 829,28	-2,19%
1	Wobec jednostek powiązanych	1 590,00	180,00	-1 410,00	-88,68%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	1 590,00	180,00	-1 410,00	-88,68%
	- do 12 miesięcy	1 590,00	180,00	-1 410,00	-88,68%
	- powyżej 12 miesięcy			0,00	#DZIEL/0!
b)	inne			0,00	#DZIEL/0!
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy			0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy			0,00	#DZIEL/0!
b)	inne			0,00	#DZIEL/0!
3	Wobec pozostałych jednostek	1 011 850,90	993 521,44	-18 329,46	-1,81%

(pieczęć jednostki)

Dane w złotych

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:		Różnica	Dynamika
		2017	2018		
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 687 945,54	5 210 994,87	523 049,33	11,16%
	- od jednostek powiązanych	56 840,00	60 800,00	3 960,00	6,97%
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 687 945,54	5 210 994,87	523 049,33	11,16%
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			0,00	#DZIEL/0!
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			0,00	#DZIEL/0!
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			0,00	#DZIEL/0!
B	Koszty działalności operacyjnej	5 142 963,75	5 506 149,15	363 185,40	7,06%
I	Amortyzacja	96 602,18	87 815,86	-8 786,32	-9,10%
II	Zużycie materiałów i energii	172 302,73	186 229,92	13 927,19	8,08%
III	Usługi obce	1 314 742,18	1 402 826,69	88 084,51	6,70%
IV	Podatki i opłaty, w tym:	146 903,25	153 178,51	6 275,26	4,27%
	- podatek akcyzowy			0,00	#DZIEL/0!
V	Wynagrodzenia	2 870 430,85	3 108 950,17	238 519,32	8,31%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	493 039,10	521 810,67	28 771,57	5,84%
	- emerytalne	250 570,68	265 266,52	14 695,84	5,86%
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	48 943,46	45 337,33	-3 606,13	-7,37%
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			0,00	#DZIEL/0!
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-455 018,21	-295 154,28	159 863,93	-35,13%
D	Pozostałe przychody operacyjne	395 918,23	391 341,61	-4 576,62	-1,16%
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			0,00	#DZIEL/0!
II	Dotacje			0,00	#DZIEL/0!
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			0,00	#DZIEL/0!
IV	Inne przychody operacyjne	395 918,23	391 341,61	-4 576,62	-1,16%
E	Pozostałe koszty operacyjne	62 728,98	67 242,03	4 513,05	7,19%
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			0,00	#DZIEL/0!
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			0,00	#DZIEL/0!
III	Inne koszty operacyjne	62 728,98	67 242,03	4 513,05	7,19%
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-121 828,96	28 945,30	150 774,26	-123,76%
G	Przychody finansowe	114,27	419,74	305,47	267,32%
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	a) od jednostek powiązanych, w tym:			0,00	#DZIEL/0!
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	#DZIEL/0!
	b) od jednostek pozostałych, w tym:			0,00	#DZIEL/0!
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	#DZIEL/0!
II	Odsetki, w tym:	114,27	419,74	305,47	267,32%
	- od jednostek powiązanych			0,00	#DZIEL/0!
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			0,00	#DZIEL/0!
	- od jednostek powiązanych			0,00	#DZIEL/0!
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych			0,00	#DZIEL/0!
V	Inne			0,00	#DZIEL/0!
H	Koszty finansowe	9 712,37	11 601,87	1 889,50	19,45%
I	Odsetki, w tym:	9 712,37	11 601,87	1 889,50	19,45%
	- dla jednostek powiązanych			0,00	#DZIEL/0!
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			0,00	#DZIEL/0!
	- od jednostek powiązanych			0,00	#DZIEL/0!
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych			0,00	#DZIEL/0!
IV	Inne			0,00	#DZIEL/0!
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-131 427,06	17 763,17	149 190,23	-113,52%
J	Podatek dochodowy			0,00	#DZIEL/0!
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			0,00	#DZIEL/0!
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-131 427,06	17 763,17	149 190,23	-113,52%

(data i podpis głównej księgowej)

(data i podpis kierownika jednostki)

ANALIZA WSKAŹNIKOWA ZA 2018 ROK				
NAZWA WSKAŹNIKA	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	WARTOŚĆ	OCENA	
I. Wskaźniki zyskowości				9
1) wskaźnik zyskowości netto = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{przychody ze sprzedaży produktów + towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}}$	poniżej 0,00%	0	0,32%	3
	0,00% do 2,00%	3		
	powyżej 2,00% do 4,00%	4		
	powyżej 4,00%	5		
2) wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej = $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,00%	0	0,52%	3
	0,00% do 3,00%	3		
	powyżej 3,00% do 5,00%	4		
	powyżej 5,00%	5		
3) wskaźnik zyskowości aktywów = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,00%	0	0,44%	3
	0,00% do 2,00%	3		
	powyżej 2,00% do 4,00%	4		
	powyżej 4,00%	5		
II. Wskaźniki płynności				8
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,60	0	0,55	0
	0,6 do 1,00	4		
	powyżej 1,00 do 1,5	8		
	powyżej 1,5 do 3,0	12		
2) wskaźnik szybkiej płynności = (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	0	0,55	8
	0,5 do 1,00	8		
	powyżej 1,00 do 2,5	13		
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi				10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni	3	36	3
	45 do 60 dni	2		
	61 do 90 dni	1		
	powyżej 90 dni	0		
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni	7	20	7
	61 do 90 dni	4		
	powyżej 90 dni	0		
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki				14
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40%	10	26%	10
	40% do 60%	8		
	powyżej 60% do 80%	3		
	powyżej 80%	0		
2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe + fundusz własny}}$	0,00 do 0,50	10	2,39	4
	0,51 do 1,00	8		
	1,01 do 2,00	6		
	2,01 do 4,00	4		
	powyżej 4,00 lub poniżej 0	0		
OCENA ŁĄCZNA				41

(pieczęć jednostki)

BILANS**Dane w złotych**

AKTYWA		Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		I poł. 2018	I poł. 2019		
A	Aktywa trwałe	3 469 988,61	3 387 208,65	-82 779,96	-2,39%
I	Wartości niematerialne i prawne	2 120,53	1 242,97	-877,56	-41,38%
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych			0,00	-
2	Wartość firmy			0,00	-
3	Inne wartości niematerialne i prawne	2 120,53	1 242,97	-877,56	-41,38%
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			0,00	-
II	Rzeczowe aktywa trwałe	3 467 868,08	3 385 965,68	-81 902,40	-2,36%
1	Środki trwałe	3 467 868,08	3 385 965,68	-81 902,40	-2,36%
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	298 683,00	298 683,00	0,00	0,00%
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 896 598,12	2 876 497,52	-20 100,60	-0,69%
c)	urządzenia techniczne i maszyny	95 160,28	88 547,20	-6 613,08	-6,95%
d)	środki transportu			0,00	-
e)	inne środki trwałe	177 426,68	122 237,96	-55 188,72	-31,11%
2	Środki trwałe w budowie			0,00	-
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie			0,00	-
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	-
1	Od jednostek powiązanych			0,00	-
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	-
3	Od pozostałych jednostek			0,00	-
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	-
1	Nieruchomości			0,00	-
2	Wartości niematerialne i prawne			0,00	-
3	Długoterminowe aktywa finansowe			0,00	-
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	-
	- udziały lub akcje			0,00	-
	- inne papiery wartościowe			0,00	-
	- udzielone pożyczki			0,00	-
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00	-
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	-
	- udziały lub akcje			0,00	-
	- inne papiery wartościowe			0,00	-
	- udzielone pożyczki			0,00	-
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00	-
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	-
	- udziały lub akcje			0,00	-
	- inne papiery wartościowe			0,00	-
	- udzielone pożyczki			0,00	-
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00	-
4	Inne inwestycje długoterminowe			0,00	-
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	-
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00	-
2	Inne rozliczenia międzyokresowe			0,00	-

AKTYWA		Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		I poł. 2018	I poł. 2019		
B	Aktywa obrotowe	520 809,50	587 325,88	66 516,38	12,77%
I	Zapasy	5 691,70	4 503,02	-1 188,68	-20,88%
1	Materiały	5 691,70	4 503,02	-1 188,68	-20,88%
2	Półprodukty i produkty w toku			0,00	-
3	Produkty gotowe			0,00	-
4	Towary			0,00	-
5	Zaliczki na dostawy i usługi			0,00	-
II	Należności krótkoterminowe	474 875,06	553 229,49	78 354,43	16,50%
1	Należności od jednostek powiązanych	3 419,90	2 938,19	-481,71	-14,09%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 419,90	2 938,19	-481,71	-14,09%
	- do 12 miesięcy	3 419,90	2 938,19	-481,71	-14,09%
	- powyżej 12 miesięcy			0,00	-
b)	inne			0,00	-
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	-
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	-
	- do 12 miesięcy			0,00	-
	- powyżej 12 miesięcy			0,00	-
b)	inne			0,00	-
3	Należności od pozostałych jednostek	471 455,16	550 291,30	78 836,14	16,72%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	440 797,19	517 917,01	77 119,82	17,50%
	- do 12 miesięcy	440 797,19	517 582,01	76 784,82	17,42%
	- powyżej 12 miesięcy		335,00	335,00	-
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			0,00	-
c)	inne	30 657,97	32 374,29	1 716,32	5,60%
d)	dochodzone na drodze sądowej			0,00	-
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 811,32	2 697,10	-114,22	-4,06%
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 811,32	2 697,10	-114,22	-4,06%
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	-
	- udziały lub akcje			0,00	-
	- inne papiery wartościowe			0,00	-
	- udzielone pożyczki			0,00	-
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			0,00	-
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	-
	- udziały lub akcje			0,00	-
	- inne papiery wartościowe			0,00	-
	- udzielone pożyczki			0,00	-
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			0,00	-
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 811,32	2 697,10	-114,22	-4,06%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 811,32	2 697,10	-114,22	-4,06%
	- inne środki pieniężne			0,00	-
	- inne aktywa pieniężne			0,00	-
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	-
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	37 431,42	26 896,27	-10 535,15	-28,15%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			0,00	-
D.	Udziały (akcje) własne			0,00	-
	AKTYWA razem (suma poz. A i B)	3 990 798,11	3 974 534,53	-16 263,58	-0,41%

.....
(data i podpis głównej księgowej)

AKTYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
	I poł. 2018	I poł. 2019		

(pieczęć jednostki)

BILANS**Dane w złotych**

	PASywa	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		I poł. 2018	I poł. 2019		
A	Kapitał (fundusz) własny	347 794,09	410 425,16	62 631,07	18,01%
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	804 647,64	804 647,64	0,00	0,00%
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:			0,00	-
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			0,00	-
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			0,00	-
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			0,00	-
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:			0,00	-
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			0,00	-
	- na udziały (akcje) własne			0,00	-
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-393 311,60	-340 723,55	52 588,05	13,37%
VI	Zysk (strata) netto	-63 541,95	-53 498,93	10 043,02	15,81%
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			0,00	-
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 643 004,02	3 564 109,37	-78 894,65	-2,17%
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	-
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00	-
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	-
	- długoterminowa			0,00	-
	- krótkoterminowa			0,00	-
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	-
	- długoterminowe			0,00	-
	- krótkoterminowe			0,00	-
II	Zobowiązania długoterminowe	11 176,81	2 235,49	-8 941,32	-80,00%
1	Wobec jednostek powiązanych			0,00	-
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	-
3	Wobec pozostałych jednostek	11 176,81	2 235,49	-8 941,32	-80,00%
a)	kredyty i pożyczki	11 176,81	2 235,49	-8 941,32	-80,00%
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00	-
c)	inne zobowiązania finansowe			0,00	-
d)	zobowiązania wekslowe			0,00	-
e)	inne			0,00	-
III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 057 387,12	1 047 719,67	-9 667,45	-0,91%
1	Wobec jednostek powiązanych	720,00	540,00	-180,00	-25,00%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	720,00	540,00	-180,00	-25,00%
	- do 12 miesięcy	720,00	540,00	-180,00	-25,00%
	- powyżej 12 miesięcy			0,00	-
b)	inne			0,00	-
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	-
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00	-
	- do 12 miesięcy			0,00	-
	- powyżej 12 miesięcy			0,00	-
b)	inne			0,00	-
3	Wobec pozostałych jednostek	1 017 015,86	1 009 529,78	-7 486,08	-0,74%

PASYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
	I poł. 2018	I poł. 2019		

(pieczęć jednostki)

Dane w złotych

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:		Różnica	Dynamika
		I poł. 2018	I poł. 2019		
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 461 158,50	2 680 992,14	219 833,64	8,93%
	- od jednostek powiązanych	2 585,00	1 760,00	-825,00	-31,91%
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 461 158,50	2 680 992,14	219 833,64	8,93%
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			0,00	-
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			0,00	-
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			0,00	-
B	Koszty działalności operacyjnej	2 663 603,83	2 917 498,10	253 894,27	9,53%
I	Amortyzacja	42 083,90	41 310,00	-773,90	-1,84%
II	Zużycie materiałów i energii	87 543,95	120 134,20	32 590,25	37,23%
III	Usługi obce	692 146,35	709 283,07	17 136,72	2,48%
IV	Podatki i opłaty, w tym:	72 631,78	65 084,53	-7 547,25	-10,39%
	- podatek akcyzowy			0,00	-
V	Wynagrodzenia	1 484 096,45	1 669 928,39	185 831,94	12,52%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	260 454,44	292 938,07	32 483,63	12,47%
	- emerytalne	133 257,61	148 240,34	14 982,73	11,24%
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	24 646,96	18 819,84	-5 827,12	-23,64%
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			0,00	-
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-202 445,33	-236 505,96	-34 060,63	-16,82%
D	Pozostałe przychody operacyjne	178 994,64	222 630,86	43 636,22	24,38%
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			0,00	-
II	Dotacje			0,00	-
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			0,00	-
IV	Inne przychody operacyjne	178 994,64	222 630,86	43 636,22	24,38%
E	Pozostałe koszty operacyjne	33 341,54	36 142,44	2 800,90	8,40%
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			0,00	-
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			0,00	-
III	Inne koszty operacyjne	33 341,54	36 142,44	2 800,90	8,40%
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-56 792,23	-50 017,54	6 774,69	11,93%
G	Przychody finansowe	0,11	0,74	0,63	572,73%
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			0,00	-
	a) od jednostek powiązanych, w tym:			0,00	-
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	-
	b) od jednostek pozostałych, w tym:			0,00	-
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	-
II	Odsetki, w tym:	0,11	0,74	0,63	572,73%
	- od jednostek powiązanych			0,00	-
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			0,00	-
	- od jednostek powiązanych			0,00	-
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych			0,00	-
V	Inne			0,00	-
H	Koszty finansowe	6 749,86	3 482,13	-3 267,73	-48,41%
I	Odsetki, w tym:	6 749,86	3 482,13	-3 267,73	-48,41%
	- dla jednostek powiązanych			0,00	-
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			0,00	-
	- od jednostek powiązanych			0,00	-
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych			0,00	-
IV	Inne			0,00	-
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-63 541,98	-53 498,93	10 043,05	15,81%
J	Podatek dochodowy			0,00	-
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			0,00	-
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-63 541,98	-53 498,93	10 043,05	15,81%

(data i podpis głównej księgowej)

(data i podpis kierownika jednostki)

ANALIZA WSKAŹNIKOWA ZA I poł. 2019 ROK				
NAZWA WSKAŹNIKA	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	WARTOŚĆ	OCENA	
I. Wskaźniki zyskowności				0
1) wskaźnik zyskowności netto = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{przychody ze sprzedaży produktów + towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}}$	poniżej 0,00%	0	-1,84%	0
	0,00% do 2,00%	3		
	powyżej 2,00% do 4,00%	4		
	powyżej 4,00%	5		
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,00%	0	-1,72%	0
	0,00% do 3,00%	3		
	powyżej 3,00% do 5,00%	4		
	powyżej 5,00%	5		
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,00%	0	-1,34%	0
	0,00% do 2,00%	3		
	powyżej 2,00% do 4,00%	4		
	powyżej 4,00%	5		
II. Wskaźniki płynności				8
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,60	0	0,53	0
	0,6 do 1,00	4		
	powyżej 1,00 do 1,5	8		
	powyżej 1,5 do 3,0	12		
	powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
2) wskaźnik szybkiej płynności = (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	0	0,53	8
	0,5 do 1,00	8		
	powyżej 1,00 do 2,5	13		
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi				10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (180)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni	3	32	3
	45 do 60 dni	2		
	61 do 90 dni	1		
	powyżej 90 dni	0		
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (180)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni	7	21	7
	61 do 90 dni	4		
	powyżej 90 dni	0		
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki				14
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40%	10	26%	10
	40% do 60%	8		
	powyżej 60% do 80%	3		
	powyżej 80%	0		
2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	0,00 do 0,50	10	2,56	4
	0,51 do 1,00	8		
	1,01 do 2,00	6		
	2,01 do 4,00	4		
	powyżej 4,00 lub poniżej 0	0		
OCENA ŁĄCZNA				32

UWAGA!! Wprowadzone formuły powołają na automatyczne wyliczanie wskaźników. Wprowadzanie zmian lub kasowanie formuł może spowodować błędy w arkuszu

(pieczęć jednostki)

BILANS

Dane w złotych

	AKTYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		2018 wg prognoz	2018 -wykonanie		
A	Aktywa trwałe	3 402 754,70	3 428 518,65	25 763,95	0,76%
I	Wartości niematerialne i prawne	3 700,00	1 681,75	-2 018,25	-54,55%
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
2	Wartość firmy		0,00	0,00	#DZIEL/0!
3	Inne wartości niematerialne i prawne	3 700,00	1 681,75	-2 018,25	-54,55%
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Rzeczowe aktywa trwałe	3 399 054,70	3 426 836,90	27 782,20	0,82%
1	Środki trwałe	3 399 054,70	3 426 836,90	27 782,20	0,82%
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	298 683,00	298 683,00	0,00	0,00%
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 881 449,00	2 886 547,82	5 098,82	0,18%
c)	urządzenia techniczne i maszyny	98 922,70	91 853,74	-7 068,96	-7,15%
d)	środki transportu		0,00	0,00	#DZIEL/0!
e)	inne środki trwałe	120 000,00	149 752,34	29 752,34	24,79%
2	Środki trwałe w budowie		0,00	0,00	#DZIEL/0!
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Od jednostek powiązanych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	#DZIEL/0!
3	Od pozostałych jednostek		0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Nieruchomości		0,00	0,00	#DZIEL/0!
2	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
3	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
4	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00	#DZIEL/0!
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!

	AKTYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		2018 wg prognoz	2018 -wykonanie		
B	Aktywa obrotowe	584 611,49	564 006,14	-20 605,35	-3,52%
I	Zapasy	6 000,00	2 014,30	-3 985,70	-66,43%
1	Materiały	6 000,00	2 014,30	-3 985,70	-66,43%
2	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00	#DZIEL/0!
3	Produkty gotowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
4	Towary		0,00	0,00	#DZIEL/0!
5	Zaliczki na dostawy i usługi		0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Należności krótkoterminowe	554 792,00	554 937,28	145,28	0,03%
1	Należności od jednostek powiązanych	1 250,00	1 237,12	-12,88	-1,03%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 250,00	1 237,12	-12,88	-1,03%
	- do 12 miesięcy	1 250,00	1 237,12	-12,88	-1,03%
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	#DZIEL/0!
b)	inne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	#DZIEL/0!
b)	inne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
3	Należności od pozostałych jednostek	553 542,00	553 700,16	158,16	0,03%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	521 000,00	530 482,97	9 482,97	1,82%
	- do 12 miesięcy	521 000,00	530 282,97	9 282,97	1,78%
	- powyżej 12 miesięcy		200,00	200,00	#DZIEL/0!
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		0,00	0,00	#DZIEL/0!
c)	inne	32 542,00	23 217,19	-9 324,81	-28,65%
d)	dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Inwestycje krótkoterminowe	3 819,49	2 744,57	-1 074,92	-28,14%
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 819,49	2 744,57	-1 074,92	-28,14%
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 819,49	2 744,57	-1 074,92	-28,14%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 819,49	2 744,57	-1 074,92	-28,14%
	- inne środki pieniężne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- inne aktywa pieniężne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
2	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20 000,00	4 309,99	-15 690,01	-78,45%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00	#DZIEL/0!
D.	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	AKTYWA razem (suma poz. A i B)	3 987 366,19	3 992 524,79	5 158,60	0,13%

.....
(data i podpis głównej księgowej)

.....
(data i podpis kierownika jednostki)

(pieczęć jednostki)

BILANS

Dane w złotych

	PASYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		2018 wg prognoz	2018 -wykonanie		
A	Kapitał (fundusz) własny	447 814,26	429 099,21	-18 715,05	-4,18%
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	804 647,64	804 647,64	0,00	0,00%
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- na udziały (akcje) własne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-393 311,60	-393 311,60	0,00	0,00%
VI	Zysk (strata) netto	36 478,22	17 763,17	-18 715,05	-51,30%
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00	#DZIEL/0!
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 539 552,10	3 563 425,58	23 873,48	0,67%
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00	#DZIEL/0!
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- długoterminowa		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowa		0,00	0,00	#DZIEL/0!
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- długoterminowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Zobowiązania długoterminowe	6 706,15	6 706,15	0,00	0,00%
1	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	#DZIEL/0!
3	Wobec pozostałych jednostek	6 706,15	6 706,15	0,00	0,00%
a)	kredyty i pożyczki	6 706,15	6 706,15	0,00	0,00%
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
c)	inne zobowiązania finansowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
d)	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	#DZIEL/0!
e)	inne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 031 188,00	1 020 084,26	-11 103,74	-1,08%
1	Wobec jednostek powiązanych	2 000,00	180,00	-1 820,00	-91,00%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	2 000,00	180,00	-1 820,00	-91,00%
	- do 12 miesięcy	2 000,00	180,00	-1 820,00	-91,00%
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	#DZIEL/0!
b)	inne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	#DZIEL/0!
b)	inne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
3	Wobec pozostałych jednostek	991 188,00	993 521,44	2 333,44	0,24%

(pieczęć jednostki)

Dane w złotych

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:		Różnica	Dynamika
		2018 wg prognoz	2018 -wykonanie		
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 203 578,22	5 210 994,87	7 416,65	0,14%
	- od jednostek powiązanych			0,00	#DZIEL/0!
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 203 578,22	5 210 994,87	7 416,65	0,14%
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00	#DZIEL/0!
B	Koszty działalności operacyjnej	5 479 500,00	5 506 149,15	26 649,15	0,49%
I	Amortyzacja	90 000,00	87 815,86	-2 184,14	-2,43%
II	Zużycie materiałów i energii	205 000,00	186 229,92	-18 770,08	-9,16%
III	Usługi obce	1 380 000,00	1 402 826,69	22 826,69	1,65%
IV	Podatki i opłaty, w tym:	145 000,00	153 178,51	8 178,51	5,64%
	- podatek akcyzowy		0,00	0,00	#DZIEL/0!
V	Wynagrodzenia	3 080 000,00	3 108 950,17	28 950,17	0,94%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	532 500,00	521 810,67	-10 689,33	-2,01%
	- emerytalne	266 000,00	265 266,52	-733,48	-0,28%
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	47 000,00	45 337,33	-1 662,67	-3,54%
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00	#DZIEL/0!
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-275 921,78	-295 154,28	-19 232,50	6,97%
D	Pozostałe przychody operacyjne	390 000,00	391 341,61	1 341,61	0,34%
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Dotacje		0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Inne przychody operacyjne	390 000,00	391 341,61	1 341,61	0,34%
E	Pozostałe koszty operacyjne	65 000,00	67 242,03	2 242,03	3,45%
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Inne koszty operacyjne	65 000,00	67 242,03	2 242,03	3,45%
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	49 078,22	28 945,30	-20 132,92	-41,02%
G	Przychody finansowe	100,00	419,74	319,74	319,74%
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	a) od jednostek powiązanych, w tym:		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	b) od jednostek pozostałych, w tym:		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Odsetki, w tym:	100,00	419,74	319,74	319,74%
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
V	Inne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
H	Koszty finansowe	12 700,00	11 601,87	-1 098,13	-8,65%
I	Odsetki, w tym:	12 700,00	11 601,87	-1 098,13	-8,65%
	- dla jednostek powiązanych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Inne		0,00	0,00	#DZIEL/0!
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	36 478,22	17 763,17	-18 715,05	-51,30%
J	Podatek dochodowy		0,00	0,00	#DZIEL/0!
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00	#DZIEL/0!
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	36 478,22	17 763,17	-18 715,05	-51,30%

(data i podpis głównej księgowej)

(data i podpis kierownika jednostki)

ANALIZA WSKAŹNIKOWA ZA 2018 ROK - prognozy do wykonania						
NAZWA WSKAŹNIKA	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI		WARTOŚĆ	OCENA	WARTOŚĆ	OCENA
			Wg Prognoz		Wykonanie	
I. Wskaźniki zyskowości				9		9
1) wskaźnik zyskowości netto = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{przychody ze sprzedaży produktów + towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}}$	poniżej 0,00%	0	0,65%	3	0,32%	3
	0,00% do 2,00%	3				
	powyżej 2,00% do 4,00%	4				
	powyżej 4,00%	5				
2) wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej = $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,00%	0	0,88%	3	0,52%	3
	0,00% do 3,00%	3				
	powyżej 3,00% do 5,00%	4				
	powyżej 5,00%	5				
3) wskaźnik zyskowości aktywów = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,00%	0	0,91%	3	0,44%	3
	0,00% do 2,00%	3				
	powyżej 2,00% do 4,00%	4				
	powyżej 4,00%	5				
II. Wskaźniki płynności				8		8
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,60	0	0,55	0	0,55	0
	0,6 do 1,00	4				
	powyżej 1,00 do 1,5	8				
	powyżej 1,5 do 3,0	12				
2) wskaźnik szybkiej płynności = $\frac{\text{(aktywa obrotowe-należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)-zapasy)}}{\text{(zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy +rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)}}$	poniżej 0,50	0	0,50	8	0,55	8
	0,5 do 1,00	8				
	powyżej 1,00 do 2,5	13				
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10				
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi				10		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni	3	36	3	36	3
	45 do 60 dni	2				
	61 do 90 dni	1				
	powyżej 90 dni	0				
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni	7	19	7	20	7
	61 do 90 dni	4				
	powyżej 90 dni	0				
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki				14		14
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40%	10	26%	10	26%	10
	40% do 60%	8				
	powyżej 60% do 80%	3				
	powyżej 80%	0				
2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe + fundusz własny}}$	0,00 do 0,50	10	2,32	4	2,39	4
	0,51 do 1,00	8				
	1,01 do 2,00	6				
	2,01 do 4,00	4				
	powyżej 4,00 lub poniżej 0	0				
OCENA ŁĄCZNA				41		41

(pieczęć jednostki)

BILANS

Dane w złotych

	AKTYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2018	31.12.2019		
A	Aktywa trwałe	3 428 518,65	3 345 898,65	-82 620,00	-2,41%
I	Wartości niematerialne i prawne	1 681,75	804,19	-877,56	-52,18%
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wartość firmy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Inne wartości niematerialne i prawne	1 681,75	804,19	-877,56	-52,18%
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Rzeczowe aktywa trwałe	3 426 836,90	3 345 094,46	-81 742,44	-2,39%
1	Środki trwałe	3 426 836,90	3 345 094,46	-81 742,44	-2,39%
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	298 683,00	298 683,00	0,00	0,00%
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 886 547,82	2 866 447,22	-20 100,60	-0,70%
c)	urządzenia techniczne i maszyny	91 853,74	85 240,66	-6 613,08	-7,20%
d)	środki transportu	0,00		0,00	#DZIEL/0!
e)	inne środki trwałe	149 752,34	94 723,58	-55 028,76	-36,75%
2	Środki trwałe w budowie	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Od jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Od pozostałych jednostek	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Nieruchomości	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!

	AKTYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2018	31.12.2019		
B	Aktywa obrotowe	564 006,14	590 454,45	26 448,31	4,69%
I	Zapasy	2 014,30	0,00	-2 014,30	-100,00%
1	Materiały	2 014,30		-2 014,30	-100,00%
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Produkty gotowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
4	Towary	0,00		0,00	#DZIEL/0!
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Należności krótkoterminowe	554 937,28	587 704,45	32 767,17	5,90%
1	Należności od jednostek powiązanych	1 237,12	1 250,00	12,88	1,04%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 237,12	1 250,00	12,88	1,04%
	- do 12 miesięcy	1 237,12	1 250,00	12,88	1,04%
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Należności od pozostałych jednostek	553 700,16	586 454,45	32 754,29	5,92%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	530 482,97	563 254,45	32 771,48	6,18%
	- do 12 miesięcy	530 282,97	563 054,45	32 771,48	6,18%
	- powyżej 12 miesięcy	200,00	200,00	0,00	0,00%
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	inne	23 217,19	23 200,00	-17,19	-0,07%
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 744,57	2 750,00	5,43	0,20%
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 744,57	2 750,00	5,43	0,20%
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 744,57	2 750,00	5,43	0,20%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 744,57	2 750,00	5,43	0,20%
	- inne środki pieniężne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne aktywa pieniężne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 309,99		-4 309,99	-100,00%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
D.	Udziały (akcje) własne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	AKTYWA razem (suma poz. A, B, C i D)	3 992 524,79	3 936 353,10	-56 171,69	-1,41%

.....
(data i podpis głównej księgowej)

.....
(data i podpis kierownika jednostki)

(pieczęć jednostki)

BILANS

Dane w złotych

	PASywa	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2018	31.12.2019		
A	Kapitał (fundusz) własny	429 099,21	431 289,66	2 190,45	0,51%
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	804 647,64	804 647,64	0,00	0,00%
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- na udziały (akcje) własne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-393 311,60	-375 548,43	17 763,17	-4,52%
VI	Zysk (strata) netto	17 763,17	2 190,45	-15 572,72	-87,67%
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00		0,00	#DZIEL/0!
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 563 425,58	3 505 063,44	-58 362,14	-1,64%
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- długoterminowa	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowa	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- długoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Zobowiązania długoterminowe	6 706,15	0,00	-6 706,15	-100,00%
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Wobec pozostałych jednostek	6 706,15	0,00	-6 706,15	-100,00%
a)	kredyty i pożyczki	6 706,15	0,00	-6 706,15	-100,00%
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
d)	zobowiązania wekslowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
e)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 020 084,26	1 012 428,27	-7 655,99	-0,75%
1	Wobec jednostek powiązanych	180,00	360,00	180,00	100,00%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	180,00	360,00	180,00	100,00%
	- do 12 miesięcy	180,00	360,00	180,00	100,00%
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Wobec pozostałych jednostek	993 521,44	985 568,27	-7 953,17	-0,80%

(pieczęć jednostki)

Dane w złotych

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:		Różnica	Dynamika
		2018	2019		
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 210 994,87	5 532 890,45	321 895,58	6,18%
	- od jednostek powiązanych	60 800,00	69 800,00	9 000,00	14,80%
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 210 994,87	5 532 890,45	321 895,58	6,18%
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00		0,00	#DZIEL/0!
B	Koszty działalności operacyjnej	5 506 149,15	5 867 000,00	360 850,85	6,55%
I	Amortyzacja	87 815,86	83 000,00	-4 815,86	-5,48%
II	Zużycie materiałów i energii	186 229,92	220 000,00	33 770,08	18,13%
III	Usługi obce	1 402 826,69	1 360 000,00	-42 826,69	-3,05%
IV	Podatki i opłaty, w tym:	153 178,51	129 000,00	-24 178,51	-15,78%
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
V	Wynagrodzenia	3 108 950,17	3 450 000,00	341 049,83	10,97%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	521 810,67	585 000,00	63 189,33	12,11%
	- emerytalne	265 266,52	297 530,00	32 263,48	12,16%
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	45 337,33	40 000,00	-5 337,33	-11,77%
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-295 154,28	-334 109,55	-38 955,27	13,20%
D	Pozostałe przychody operacyjne	391 341,61	421 000,00	29 658,39	7,58%
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Dotacje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Inne przychody operacyjne	391 341,61	421 000,00	29 658,39	7,58%
E	Pozostałe koszty operacyjne	67 242,03	78 000,00	10 757,97	16,00%
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Inne koszty operacyjne	67 242,03	78 000,00	10 757,97	16,00%
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	28 945,30	8 890,45	-20 054,85	-69,29%
G	Przychody finansowe	419,74	100,00	-319,74	-76,18%
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Odsetki, w tym:	419,74	100,00	-319,74	-76,18%
	- od jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- od jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
V	Inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
H	Koszty finansowe	11 601,87	6 800,00	-4 801,87	-41,39%
I	Odsetki, w tym:	11 601,87	6 800,00	-4 801,87	-41,39%
	- dla jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- od jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	17 763,17	2 190,45	-15 572,72	-87,67%
J	Podatek dochodowy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00		0,00	#DZIEL/0!
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	17 763,17	2 190,45	-15 572,72	-87,67%

(data i podpis głównej księgowej)

(data i podpis kierownika jednostki)

ANALIZA WSKAŹNIKOWA ZA 2019 ROK				
NAZWA WSKAŹNIKA	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	WARTOŚĆ	OCENA	
I. Wskaźniki zyskowności				9
1) wskaźnik zyskowności netto = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{przychody ze sprzedaży produktów + towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}}$	poniżej 0,00%	0	0,04%	3
	0,00% do 2,00%	3		
	powyżej 2,00% do 4,00%	4		
	powyżej 4,00%	5		
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,00%	0	0,15%	3
	0,00% do 3,00%	3		
	powyżej 3,00% do 5,00%	4		
	powyżej 5,00%	5		
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,00%	0	0,06%	3
	0,00% do 2,00%	3		
	powyżej 2,00% do 4,00%	4		
	powyżej 4,00%	5		
II. Wskaźniki płynności				8
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,60	0	0,58	0
	0,6 do 1,00	4		
	powyżej 1,00 do 1,5	8		
	powyżej 1,5 do 3,0	12		
	powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe-należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)-zapasy) $\frac{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50	0	0,58	8
	0,5 do 1,00	8		
	powyżej 1,00 do 2,5	13		
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi				10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (366)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni	3	36	3
	45 do 60 dni	2		
	61 do 90 dni	1		
	powyżej 90 dni	0		
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (366)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni	7	21	7
	61 do 90 dni	4		
	powyżej 90 dni	0		
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki				14
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40%	10	26%	10
	40% do 60%	8		
	powyżej 60% do 80%	3		
	powyżej 80%	0		
2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe + fundusz własny}}$	0,00 do 0,50	10	2,35	4
	0,51 do 1,00	8		
	1,01 do 2,00	6		
	2,01 do 4,00	4		
	powyżej 4,00 lub poniżej 0	0		
OCENA ŁĄCZNA				41

(pieczęć jednostki)

BILANS

Dane w złotych

	AKTYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2019	31.12.2020		
A	Aktywa trwałe	3 345 898,65	3 263 352,02	-82 546,63	-2,47%
I	Wartości niematerialne i prawne	804,19	0,00	-804,19	-100,00%
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wartość firmy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Inne wartości niematerialne i prawne	804,19	0,00	-804,19	-100,00%
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Rzeczowe aktywa trwałe	3 345 094,46	3 263 352,02	-81 742,44	-2,44%
1	Środki trwałe	3 345 094,46	3 263 352,02	-81 742,44	-2,44%
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	298 683,00	298 683,00	0,00	0,00%
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 866 447,22	2 846 346,62	-20 100,60	-0,70%
c)	urządzenia techniczne i maszyny	85 240,66	78 627,58	-6 613,08	-7,76%
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
e)	inne środki trwałe	94 723,58	39 694,82	-55 028,76	-58,09%
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Od jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Od pozostałych jednostek	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Nieruchomości	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!

	AKTYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2019	31.12.2020		
B	Aktywa obrotowe	590 454,45	631 798,08	41 343,63	7,00%
I	Zapasy	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Materiały	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Produkty gotowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
4	Towary	0,00		0,00	#DZIEL/0!
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Należności krótkoterminowe	587 704,45	628 998,08	41 293,63	7,03%
1	Należności od jednostek powiązanych	1 250,00	1 250,00	0,00	0,00%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 250,00	1 250,00	0,00	0,00%
	- do 12 miesięcy	1 250,00	1 250,00	0,00	0,00%
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Należności od pozostałych jednostek	586 454,45	627 748,08	41 293,63	7,04%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	563 254,45	604 248,08	40 993,63	7,28%
	- do 12 miesięcy	563 054,45	604 048,08	40 993,63	7,28%
	- powyżej 12 miesięcy	200,00	200,00	0,00	0,00%
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	inne	23 200,00	23 500,00	300,00	1,29%
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 750,00	2 800,00	50,00	1,82%
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 750,00	2 800,00	50,00	1,82%
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 750,00	2 800,00	50,00	1,82%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 750,00	2 800,00	50,00	1,82%
	- inne środki pieniężne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne aktywa pieniężne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
D.	Udziały (akcje) własne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	AKTYWA razem <i>(suma poz. A, B, C i D)</i>	3 936 353,10	3 895 150,10	-41 203,00	-1,05%

.....
(data i podpis głównej księgowej)

.....
(data i podpis kierownika jednostki)

(pieczęć jednostki)

BILANS

Dane w złotych

	PASywa	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2019	31.12.2020		
A	Kapitał (fundusz) własny	431 289,66	433 937,91	2 648,25	0,61%
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	804 647,64	804 647,64	0,00	0,00%
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- na udziały (akcje) własne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-375 548,43	-373 357,98	2 190,45	-0,58%
VI	Zysk (strata) netto	2 190,45	2 648,25	457,80	20,90%
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00		0,00	#DZIEL/0!
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 505 063,44	3 461 212,19	-43 851,25	-1,25%
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- długoterminowa	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowa	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- długoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	kredyty i pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
d)	zobowiązania wekslowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
e)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 012 428,27	1 032 579,02	20 150,75	1,99%
1	Wobec jednostek powiązanych	360,00	0,00	-360,00	-100,00%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	360,00	0,00	-360,00	-100,00%
	- do 12 miesięcy	360,00		-360,00	-100,00%
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Wobec pozostałych jednostek	985 568,27	1 005 579,02	20 010,75	2,03%

(pieczęć jednostki)

Dane w złotych

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:		Różnica	Dynamika
		2019	2020		
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 532 890,45	5 700 548,25	167 657,80	3,03%
	- od jednostek powiązanych	69 800,00	69 800,00	0,00	0,00%
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 532 890,45	5 700 548,25	167 657,80	3,03%
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
B	Koszty działalności operacyjnej	5 867 000,00	6 049 000,00	182 000,00	3,10%
I	Amortyzacja	83 000,00	83 000,00	0,00	0,00%
II	Zużycie materiałów i energii	220 000,00	235 000,00	15 000,00	6,82%
III	Usługi obce	1 360 000,00	1 410 000,00	50 000,00	3,68%
IV	Podatki i opłaty, w tym:	129 000,00	130 000,00	1 000,00	0,78%
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
V	Wynagrodzenia	3 450 000,00	3 550 000,00	100 000,00	2,90%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	585 000,00	600 000,00	15 000,00	2,56%
	- emerytalne	297 530,00	305 000,00	7 470,00	2,51%
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	40 000,00	41 000,00	1 000,00	2,50%
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-334 109,55	-348 451,75	-14 342,20	4,29%
D	Pozostałe przychody operacyjne	421 000,00	435 000,00	14 000,00	3,33%
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Dotacje	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Inne przychody operacyjne	421 000,00	435 000,00	14 000,00	3,33%
E	Pozostałe koszty operacyjne	78 000,00	80 000,00	2 000,00	2,56%
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Inne koszty operacyjne	78 000,00	80 000,00	2 000,00	2,56%
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	8 890,45	6 548,25	-2 342,20	-26,35%
G	Przychody finansowe	100,00	100,00	0,00	0,00%
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Odsetki, w tym:	100,00	100,00	0,00	0,00%
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
V	Inne	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
H	Koszty finansowe	6 800,00	4 000,00	-2 800,00	-41,18%
I	Odsetki, w tym:	6 800,00	4 000,00	-2 800,00	-41,18%
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
IV	Inne	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	2 190,45	2 648,25	457,80	20,90%
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	2 190,45	2 648,25	457,80	20,90%

(data i podpis głównej księgowej)

(data i podpis kierownika jednostki)

ANALIZA WSKAŹNIKOWA ZA 2020 ROK				
NAZWA WSKAŹNIKA	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	WARTOŚĆ	OCENA	
I. Wskaźniki zyskowności				9
1) wskaźnik zyskowności netto = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{przychody ze sprzedaży produktów + towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}}$	poniżej 0,00%	0	0,04%	3
	0,00% do 2,00%	3		
	powyżej 2,00% do 4,00%	4		
	powyżej 4,00%	5		
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,00%	0	0,11%	3
	0,00% do 3,00%	3		
	powyżej 3,00% do 5,00%	4		
	powyżej 5,00%	5		
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,00%	0	0,07%	3
	0,00% do 2,00%	3		
	powyżej 2,00% do 4,00%	4		
	powyżej 4,00%	5		
II. Wskaźniki płynności				12
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,60	0	0,61	4
	0,6 do 1,00	4		
	powyżej 1,00 do 1,5	8		
	powyżej 1,5 do 3,0	12		
	powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe-należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)-zapasy) $\frac{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50	0	0,61	8
	0,5 do 1,00	8		
	powyżej 1,00 do 2,5	13		
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi				10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni	3	37	3
	45 do 60 dni	2		
	61 do 90 dni	1		
	powyżej 90 dni	0		
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni	7	23	7
	61 do 90 dni	4		
	powyżej 90 dni	0		
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki				14
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40%	10	27%	10
	40% do 60%	8		
	powyżej 60% do 80%	3		
	powyżej 80%	0		
2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe + fundusz własny}}$	0,00 do 0,50	10	2,38	4
	0,51 do 1,00	8		
	1,01 do 2,00	6		
	2,01 do 4,00	4		
	powyżej 4,00 lub poniżej 0	0		
OCENA ŁĄCZNA				45

(pieczęć jednostki)

BILANS

Dane w złotych

	AKTYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2020	31.12.2021		
A	Aktywa trwałe	3 263 352,02	3 227 764,44	-35 587,58	-1,09%
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wartość firmy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Rzeczowe aktywa trwałe	3 263 352,02	3 227 764,44	-35 587,58	-1,09%
1	Środki trwałe	3 263 352,02	3 227 764,44	-35 587,58	-1,09%
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	298 683,00	298 683,00	0,00	0,00%
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 846 346,62	2 826 246,02	-20 100,60	-0,71%
c)	urządzenia techniczne i maszyny	78 627,58	75 321,04	-3 306,54	-4,21%
d)	środki transportu	0,00		0,00	#DZIEL/0!
e)	inne środki trwałe	39 694,82	27 514,38	-12 180,44	-30,69%
2	Środki trwałe w budowie	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Od jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Od pozostałych jednostek	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Nieruchomości	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!

AKTYWA		Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2020	31.12.2021		
B	Aktywa obrotowe	631 798,08	626 619,52	-5 178,56	-0,82%
I	Zapasy	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Materiały	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Produkty gotowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
4	Towary	0,00		0,00	#DZIEL/0!
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Należności krótkoterminowe	628 998,08	623 619,52	-5 378,56	-0,86%
1	Należności od jednostek powiązanych	1 250,00	1 250,00	0,00	0,00%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 250,00	1 250,00	0,00	0,00%
	- do 12 miesięcy	1 250,00	1 250,00	0,00	0,00%
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Należności od pozostałych jednostek	627 748,08	622 369,52	-5 378,56	-0,86%
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	604 248,08	622 369,52	18 121,44	3,00%
	- do 12 miesięcy	604 048,08	622 169,52	18 121,44	3,00%
	- powyżej 12 miesięcy	200,00	200,00	0,00	0,00%
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	inne	23 500,00		-23 500,00	-100,00%
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 800,00	3 000,00	200,00	7,14%
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 800,00	3 000,00	200,00	7,14%
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- udziały lub akcje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- udzielone pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 800,00	3 000,00	200,00	7,14%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 800,00	3 000,00	200,00	7,14%
	- inne środki pieniężne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- inne aktywa pieniężne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
D.	Udziały (akcje) własne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
AKTYWA razem (suma poz. A, B, C i D)		3 895 150,10	3 854 383,96	-40 766,14	-1,05%

.....
(data i podpis głównej księgowej)

.....
(data i podpis kierownika jednostki)

(pieczęć jednostki)

BILANS

Dane w złotych

	PASYWA	Stan na dzień:		Różnica	Dynamika
		31.12.2020	31.12.2021		
A	Kapitał (fundusz) własny	433 937,91	443 102,61	9 164,70	2,11%
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	804 647,64	804 647,64	0,00	0,00%
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- na udziały (akcje) własne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-373 357,98	-370 709,73	2 648,25	-0,71%
VI	Zysk (strata) netto	2 648,25	9 164,70	6 516,45	246,07%
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00		0,00	#DZIEL/0!
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 461 212,19	3 411 281,35	-49 930,84	-1,44%
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- długoterminowa	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowa	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- długoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	kredyty i pożyczki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
d)	zobowiązania wekslowe	0,00		0,00	#DZIEL/0!
e)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 032 579,02	1 046 648,18	14 069,16	1,36%
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	- do 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
b)	inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
3	Wobec pozostałych jednostek	1 005 579,02	1 019 148,18	13 569,16	1,35%

(pieczęć jednostki)

Dane w złotych

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:		Różnica	Dynamika
		2020	2021		
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 700 548,25	5 869 564,70	169 016,45	2,96%
	- od jednostek powiązanych	69 800,00	69 800,00	0,00	0,00%
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 700 548,25	5 869 564,70	169 016,45	2,96%
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00		0,00	#DZIEL/0!
B	Koszty działalności operacyjnej	6 049 000,00	6 214 500,00	165 500,00	2,74%
I	Amortyzacja	83 000,00	73 000,00	-10 000,00	-12,05%
II	Zużycie materiałów i energii	235 000,00	250 000,00	15 000,00	6,38%
III	Usługi obce	1 410 000,00	1 450 000,00	40 000,00	2,84%
IV	Podatki i opłaty, w tym:	130 000,00	133 500,00	3 500,00	2,69%
	- podatek akcyzowy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
V	Wynagrodzenia	3 550 000,00	3 650 000,00	100 000,00	2,82%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	600 000,00	616 000,00	16 000,00	2,67%
	- emerytalne	305 000,00	313 100,00	8 100,00	2,66%
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	41 000,00	42 000,00	1 000,00	2,44%
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-348 451,75	-344 935,30	3 516,45	-1,01%
D	Pozostałe przychody operacyjne	435 000,00	440 000,00	5 000,00	1,15%
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Dotacje	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Inne przychody operacyjne	435 000,00	440 000,00	5 000,00	1,15%
E	Pozostałe koszty operacyjne	80 000,00	82 000,00	2 000,00	2,50%
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Inne koszty operacyjne	80 000,00	82 000,00	2 000,00	2,50%
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	6 548,25	13 064,70	6 516,45	99,51%
G	Przychody finansowe	100,00	100,00	0,00	0,00%
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Odsetki, w tym:	100,00	100,00	0,00	0,00%
	- od jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- od jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
V	Inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
H	Koszty finansowe	4 000,00	4 000,00	0,00	0,00%
I	Odsetki, w tym:	4 000,00	4 000,00	0,00	0,00%
	- dla jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00		0,00	#DZIEL/0!
	- od jednostek powiązanych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00		0,00	#DZIEL/0!
IV	Inne	0,00		0,00	#DZIEL/0!
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	2 648,25	9 164,70	6 516,45	246,07%
J	Podatek dochodowy	0,00		0,00	#DZIEL/0!
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00		0,00	#DZIEL/0!
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	2 648,25	9 164,70	6 516,45	246,07%

(data i podpis głównej księgowej)

(data i podpis kierownika jednostki)

ANALIZA WSKAŹNIKOWA ZA 2021 ROK				
NAZWA WSKAŹNIKA	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	WARTOŚĆ	OCENA	
I. Wskaźniki zyskowności				9
1) wskaźnik zyskowności netto = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{przychody ze sprzedaży produktów + towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}}$	poniżej 0,00%	0	0,15%	3
	0,00% do 2,00%	3		
	powyżej 2,00% do 4,00%	4		
	powyżej 4,00%	5		
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,00%	0	0,21%	3
	0,00% do 3,00%	3		
	powyżej 3,00% do 5,00%	4		
	powyżej 5,00%	5		
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,00%	0	0,24%	3
	0,00% do 2,00%	3		
	powyżej 2,00% do 4,00%	4		
	powyżej 4,00%	5		
II. Wskaźniki płynności				12
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,60	0	0,60	4
	0,6 do 1,00	4		
	powyżej 1,00 do 1,5	8		
	powyżej 1,5 do 3,0	12		
	powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
2) wskaźnik szybkiej płynności = (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	0	0,60	8
	0,5 do 1,00	8		
	powyżej 1,00 do 2,5	13		
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi				10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni	3	38	3
	45 do 60 dni	2		
	61 do 90 dni	1		
	powyżej 90 dni	0		
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni	7	23	7
	61 do 90 dni	4		
	powyżej 90 dni	0		
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki				14
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40%	10	27%	10
	40% do 60%	8		
	powyżej 60% do 80%	3		
	powyżej 80%	0		
2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}} + \text{fundusz własny}$	0,00 do 0,50	10	2,36	4
	0,51 do 1,00	8		
	1,01 do 2,00	6		
	2,01 do 4,00	4		
	powyżej 4,00 lub poniżej 0	0		
OCENA ŁĄCZNA				45

ANALIZA TRENDU				
	2018	2019	2020	2021
I. WYNIK FINANSOWY	17 763,17	2 190,45	2 648,25	9 164,70
trend: rosnący				
wnioski:trend rosnacy w latach 2019-2021 związany jest z założeniem, że zakład w kolejnych latach będzie osiągał zysk				
II. MAJĄTEK TRWAŁY	3 428 518,65	3 345 898,65	3 263 352,02	3 227 764,44
trend: malejący				
wnioskitrend malejący związany jest z malejącą wartością majątku trwałego z uwagi na brak środków na inwestycje				
III. KAPITAŁ WŁASNY	429 099,21	431 289,66	433 937,91	443 102,61
trend: rosnący				
wnioski:trend rosnacy w latach 2019-2021 związany jest z założeniem, że zakład w kolejnych latach będzie osiągał zysk				
IV. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE:				
I. Wskaźniki zyskowności				
1) wskaźnik zyskowności netto	0,32%	0,04%	0,04%	0,15%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,52%	0,15%	0,11%	0,21%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	0,44%	0,06%	0,07%	0,24%
II. Wskaźniki płynności				
1) wskaźnik bieżącej płynności	0,55	0,58	0,61	0,60
2) wskaźnik szybkiej płynności	0,55	0,58	0,61	0,60
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi				
1) wskaźnik rotacji należności	36	36	37	38
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	20	21	23	23
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki				
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	25,72%	26%	27%	27%
2) wskaźnik wypłacalności	2,39	2,35	2,38	2,36