

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2025 ROK

**Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
Sanatorium Uzdrawiskowego Ministerstwa Spraw
Wewnętrznych i Administracji „ORION” w Ciechocinku**

**sporządzony w dniu 14.05.2026 r. na podstawie art. 53a ustawy
z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej**

1. WSTĘP

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Sanatorium Uzdrawiskowe MSWiA „ORION” w Ciechocinku przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok. Zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2025, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach, mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

Rok 2025 SP ZOZ Sanatorium Uzdrawiskowe MSWiA „ORION” zamknęło zyskiem netto w wysokości 1.715.312,49 zł.

Sytuacja płatnicza Zakładu jest dobra, na bieżąco reguluje swoje zobowiązania.

Do osiągnięć należy zaliczyć zakończenie inwestycji pn. „Przebudowa pokoi IV i VI piętra budynku bloku A dla osób niepełnosprawnych wraz z montażem dźwiękowego systemu ostrzegawczego sygnalizacji pożarowej – etap III”. Zgodnie ze standardami dostępności budynków dla osób z niepełnosprawnościami, szczególnie na wózkach inwalidzkich zrealizowano inwestycję pn. „Budowa szybu windowego wraz z windą w budynku B SP ZOZ Sanatorium Uzdrawiskowe MSWiA „ORION” w Ciechocinku”. W związku z zakończeniem rewersu dwóch wind w budynku głównym Zakładu wykonano inwestycję pn. „Wymiana dwóch urządzeń dźwigów osobowych (wind) w budynku głównym Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Sanatorium Uzdrawiskowe MSWiA „ORION” w Ciechocinku”. W wyniku przeprowadzonych dwóch przetargów, związanych z windami, pozostały oszczędności finansowe, które wykorzystano do przeprowadzenia inwestycji pn. „Przebudowa wewnętrznej instalacji wody bytowej oraz hydrantowej w SP ZOZ Sanatorium Uzdrawiskowe MSWiA „ORION” w Ciechocinku”. Ponadto doposażono schron w system wentylacji LUNOR AG Swiss, który zapewnia najwyższy poziom ochrony w obliczu zagrożeń związanych z promieniowaniem, atakami biologicznymi i chemicznymi. System skutecznie chroni przed promieniowaniem jonizującym, zapewniając bezpieczne środowisko wewnątrz schronu.

W celu wdrożenia 14-dniowych turnusów odchudzających zakupiono analizator składu ciała. Dla osób z problemami kończyn dolnych zakupiono niską wannę do masażu podwodnego automatycznego.

2. ZMIANY W STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ SANATORIUM W 2025 r.

2.1. Zmiany w strukturze organizacyjnej

Dokonano zmiany w strukturze organizacyjnej Zakładu poprzez zmianę nazwy działu „Lecznictwo Ambulatoryjne” na „Ambulatorium”, z jednoczesnym utworzeniem stanowiska lekarza kierującego Ambulatorium. Utworzono stanowisko Specjalisty ds. zamówień publicznych. Ze stanowiska Specjalisty ds. kadr utworzono stanowisko Starszego specjalisty ds. kadr. W związku z wejściem w życie ustawy z dn. 5 grudnia 2024r. o ochronie ludności i obronie cywilnej przekształcono stanowisko Specjalisty ds. obronnych na stanowisko Specjalisty ds. obronnych i obrony cywilnej.

2.2. Rozszerzenie działalności

Nie rozszerzono działalności Sanatorium.

2.3. Zmiana liczby łóżek

Nie nastąpiła zmiana liczby miejsc w Sanatorium.

Informacja o posiadanych certyfikatach jakości

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ					
ISO 9001 :2015	x	26.09.2027r.			
ISO 14001					
ISO 18001					
ISO 27001					

Tabela nr 1 Realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2025 r.

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
Ochrona	Auto Trezor-Ochrona SP. Z O.O. SP.K. ul. Polna 121/H4 87-100 Toruń
Pranie	P.H.U MARKO ul. Szmaragdowa 13-15

	87-100 Toruń
Obsługa Prawna	Kancelaria Adwokacka adw. Andrzej Grądzki i Koledzy ul. Bankowa 8A/15 87-100 Toruń
Odpady medyczne	Centrum Onkologii im. prof. Franciszka Łukaszczyka ul. dr I. Romanowskiej 2 , 95-796 Bydgoszcz
Nadzór autorski nad programem SOFTOR	Murawska Anna SOFTOR.PL ul.Gen. Józefa Bema 25 87-720 Ciechocinek
Usługa w zakresie pełnienia obowiązków Inspektora Ochrony Danych	DPO PIOTR Metnicki, ul.Promienna 10, 86-031 Jagodowo
Wykonanie badań z zakresu medycznej diagnostyki laboratoryjnej	Diagnostyka S.A., ul. Gen.J.Hallera 2e, 85-795 Bydgoszcz
Badanie RTG,porady specjalistyczne specjalistów, transport sanitarny	Niepubliczny Zakład Opieki Zdrowotnej „Przychodnia Rodzinna” ul. Słowackiego 20A, 87-700 Aleksandrów Kujawski

* najważniejsze zakresy np. diagnostyka obrazowa, laboratorium, żywienia, pranie, ochrona, utrzymanie czystości, transport medyczny, obsługa prawna

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu

Realizacja w/w funkcji pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2025 r.
w sanatorium realizowana była na wysokim poziomie przez
wyspecjalizowane firmy.

3.POLITYKA KADROWA-INFORMACJE O ZATRUDNIENIU

Tabela nr 2 Struktura zatrudnienia w 2025 r. w porównaniu do roku 2024

Lp.	Wyszczególnienie	Liczba zatrudnionych w osobach			Liczba etatów przeliczeniowych (dotyczy osób ujętych w kol. 2 i 3)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług	Liczba zatrudnionych w osobach			Liczba etatów przeliczeniowych (dotyczy osób ujętych w kol. 7 i 8)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług	Liczba zatrudnionych w osobach			Liczba etatów przeliczeniowych (dotyczy osób ujętych w kol. 12 i 13)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług
		Ogółem	w tym				Ogółem	w tym				Ogółem	w tym			
			zatrudnieni na podstawie stosunku pracy	pracujący na podstawie umowy cywilnoprawnej				zatrudnieni na podstawie stosunku pracy	pracujący na podstawie umowy cywilnoprawnej				zatrudnieni na podstawie stosunku pracy	pracujący na podstawie umowy cywilnoprawnej		
stan na dzień 31.12.2024 r.						stan na dzień 31.12.2025 r.						zmiana				
0		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I.	Pracownicy działalności podstawowej:	83,0	68,0	15,0	72,4	0,0	86,0	67,0	19,0	73,9	0,0	3,0	-1,0	4,0	1,5	0,0
1	lekarze (z rezydentami, bez stażystów)	12,0	3,0	9,0	5,3	0,0	13,0	4,0	9,0	6,3	0,0	1,0	1,0	0,0	1,0	0,0
2	lekarze dentyści (z rezydentami, bez stażystów)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	pielęgniarki (z wyższym i średnim wykształceniem medycznym)	15,0	15,0	0,0	15,0	0,0	14,0	14,0	0,0	14,0	0,0	-1,0	-1,0	0,0	-1,0	0,0
4	położne (z wyższym i średnim wykształceniem medycznym)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	pozostały wyższy personel medyczny	20,0	18,0	2,0	18,4	0,0	20,0	18,0	2,0	19,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,9	0,0
6	pozostały średni personel medyczny	14,0	14,0	0,0	14,0	0,0	17,0	17,0	0,0	17,0	0,0	3,0	3,0	0,0	3,0	0,0
7	pomocniczy personel medyczny	22,0	18,0	4,0	19,7	0,0	22,0	14,0	8,0	17,4	0,0	0,0	-4,0	4,0	-2,3	0,0
II.	Pracownicy administracyjni, ekonomiczni i techniczni:	15,0	15,0	0,0	14,0	0,0	15,0	15,0	0,0	14,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0
1	Administracyjni	9,0	9,0	0,0	8,0	0,0	9,0	9,0	0,0	8,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0
2	Ekonomiczni	4,0	4,0	0,0	4,0	0,0	4,0	4,0	0,0	4,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Techniczni	2,0	2,0	0,0	2,0	0,0	2,0	2,0	0,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
III.	Pracownicy gospodarczy i obsługi, w tym:	40,0	40,0	0,0	40,0	0,0	40,0	40,0	0,0	40,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1	Żywnienie	26,0	26,0	0,0	26,0	0,0	26,0	26,0	0,0	26,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Sprzążanie	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Ochrona	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Pozostali	14,0	14,0	0,0	14,0	0,0	14,0	14,0	0,0	14,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IV.	Ogółem	138,0	123,0	15,0	126,4	0,0	141,0	122,0	19,0	128,4	0,0	3,0	-1,0	4,0	2,0	0,0

Ocena stanu zatrudnienia

W 2025 roku zatrudnienie w SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskim MSWiA „ORION” w Ciechocinku zawierało się pomiędzy 121 a 126 osób. Liczba zatrudnionych była wystarczająca do realizacji celów zakładu oraz dawała możliwość swobodnego udzielania pracownikom urlopów, a także przyuczenia do wykonywania obowiązków służbowych nowozatrudnionych pracowników. Zmiany zatrudnienia na przestrzeni roku w dużej mierze podyktowane były osobistymi decyzjami pracowników oraz dobiegającymi końca umowami na czas określony – umowami zawartymi na zastępstwo usprawiedliwionej nieobecności innych pracowników. Na zmiany w zatrudnieniu wpływ miało także rozwiązanie stosunku pracy poprzez wygaśnięcie umowy. Nastąpiła też zmiana struktury organizacyjnej jednostki poprzez utworzenie stanowiska Lekarza kierującego Ambulatorium. Zamiana ta nie wpłynęła na zwiększenie zatrudnienia. Powyższe zdarzenia spowodowały rotacje pracowników w strukturze zatrudnienia, na co reagowała polityka zatrudniania i przeszerogowania pracowników działająca w zakładzie.

Przez większość roku zatrudnienie podlegało marginalnym wahaniom, ulegając systematycznemu i powolnemu zmniejszeniu. Na początku roku, w miesiącu styczniu, liczba zatrudnionych osób wynosiła 125, by na koniec grudnia spaść do 122 osób. Powyższe spowodowane było głównie poprzez odejścia z pracy do innych przedsiębiorstw, odejścia na emeryturę, zakończenia umów na zastępstwo a także wygaśnięcie umowy. Blisko 40% zmian w zatrudnieniu osób dotyczyło Działu Żywienia. 30% zmian w zatrudnieniu dotyczyło Zakładu Przyrodoleczniczego i Fizjoterapii oraz kolejne 30% w dziale Administracyjno-Gospodarczym.

Poddając zatrudnienie analizie w ujęciu kwartalnym, należy podkreślić, że na przestrzeni od stycznia do marca wystąpił wzrost zatrudnienia. Zatrudniono łącznie 5 osób a 2 umowy o pracę uległy rozwiązaniu. W dziale Administracyjno-Gospodarczym. Zatrudniono inspektora ds. Administracyjno-Gospodarczych, natomiast w Dziale Żywienia zatrudniono 2 osoby na stanowisku kelner. Jeden etat dotyczył pracy na zastępstwo, drugi dotyczył umowy na czas określony w miejsce kelnerki, która rozwiązała umowę z początkiem kwartału. W Zakładzie Przyrodoleczniczym i Fizjoterapii dokonano zatrudnienia 2 Fizjoterapeutów w ramach umowy na zastępstwo za 2 Fizjoterapeutki przebywające na zwolnieniach lekarskich w związku z macierzyństwem.

W I kwartale rozwiązano umowy z 2 osobami – kelnerką oraz Specjalistą ds. Administracyjno-Gospodarczych. W II kwartale nastąpił nieznaczny spadek zatrudnienia. Zatrudniono łącznie 3 osoby: Recepcjonistkę, Placowego oraz Kelnerkę. Recepcjonistka zastąpiła inną Recepcjonistkę, której umowa dobiegła końca, zaś Placowy zastąpił pracownika na tym samym stanowisku, który rozwiązał umowę o pracę. Kelnerka została zatrudniona z powodu przeniesienia osoby pracującej w Jadalni na stanowisko Recepcjonistki. W Ambulatorium utworzono stanowisko Lekarza kierującego Ambulatorium. To stanowisko zostało obsadzone przez Lekarza Asystenta w drodze aneksu w umowie o pracę zatrudnionego pracownika. W omawianym kwartale rozwiązano umowy z 4 osobami – Placowym, Kelnerem, Kelnerką, Kapelanem. Placowy dokonał rozwiązania umowy na mocy porozumienia stron, Kelnerowi i Kelnerce umowy na zastępstwo dobiegły końca, zaś Kapelan rozwiązał umowę w związku z przejściem na emeryturę. III kwartał to dalszy spadek zatrudnienia. Zwiększyło się zatrudnienie o 1 osobę na stanowisku Dyrektora jednostki. Rozwiązały się umowy z 4 osobami – Pielęgniarką, Kelnerką, Salową i Fizjoterapeutką. Umowa z Pielęgniarką uległa wygaśnięciu, z Kelnerką i Salową umowy na zastępstwo dobiegły końca, natomiast Fizjoterapeutka rozwiązała umowę w związku z przejściem na emeryturę. W IV kwartale zawarto 2 umowy o pracę, zaś 2 umowy zostały rozwiązane. Zatrudniono Fizjoterapeutę i Pomoc kuchenną. Fizjoterapeuta uzupełnił wakat

po innym Fizjoterapeucie, który odszedł na emeryturę w III kwartale, zaś osoba na stanowisku Pomoc kuchenna zastąpiła pracownicę, która przeszła na emeryturę. Podsumowując, zatrudnienie w 2025 roku spadło o 1 etat. Zatrudniono łącznie 11 osób (11 etatów), rozwiązano umowy z 12 osobami (12 osób). Zatrudniono na stanowiska: Kelnerka – 3 etaty, Pomoc kuchenna – 1 etat, Dyrektor – 1 etat, Specjalista ds. administracyjno-gospodarczych – 1 etat, Fizjoterapeuta – 3 etaty, Recepcjonistka – 1 etat, Placowy – 1 etat. Rozwiązano umowy z 6 osobami w tym: na mocy porozumienia stron (Kelnerka – 1 etat, Specjalista ds. Administracyjno-Gospodarczych – 1 etat, Placowy – 1 etat, Kapelan – 1 etat, Fizjoterapeuta – 1 etat, Pomoc kuchenna – 1 etat), wygaśnięcia umowy (Pielęgniarka – 1 etat) oraz w dniu wskazanym w umowie (Kelnerka – 3 etaty, Recepcjonistka – 1 etat, Salowa – 1 etat).

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2026 - 2028

W kolejnych latach zatrudnienie nie powinno odbiegać od bieżącego. Zatrudnienie na chwilę obecną gwarantuje swobodną elastyczność w zarządzaniu personelem w podległych działach, także z planowaniem i wykorzystaniem przez nich urlopów oraz możliwością reagowania przez kierowników w przypadku wystąpienia krótkich absencji chorobowych pracowników. Powyższa polityka zatrudnienia nie wpływa znacząco na koszty związane z utrzymaniem takiej kadry przez Sanatorium. Ewentualne zmiany, jakie mogą spowodować konieczność zwiększenia zatrudnienia, to dłuższa absencja chorobowa pracowników podstawowych i konieczność, w większości przypadków, szukania zastępstwa, aby nie wystąpiły trudności w działalności bieżącej działalności Sanatorium. Przewiduje się także spadek ogólnego zatrudnienia z powodu zakończenia umów zawartych na zastępstwo pracowników, ponieważ dobiegną końca udzielone urlopy macierzyńskie i rodzicielskie. Rotacja wystąpi także w przypadku przejścia pracowników na emeryturę, a więc będzie konieczność obsadzenia tych stanowisk nowymi pracownikami.

4. DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA

4.1 Realizacja umów zawartych z NFZ

SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskie MSWiA „ORION” w Ciechocinku prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Narodowym Funduszem Zdrowia Kujawsko-Pomorskim Oddziałem Wojewódzkim w Bydgoszczy, a także z innymi podmiotami, m.in.

Służbami Mundurowymi MSWiA z całej Polski z tytułu programów zdrowotnych.

Działalność medyczna prowadzona jest na bazie oddziałów: oddział uzdrowski sanatoryjny, oddział uzdrowski szpitalny oraz lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 3 Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w latach 2024- 2025 oraz plan na 2026 r.

Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł			Struktura (w %)			Dynamika		
	2024	2025	Plan na 2026 r.	2024	2025	Plan na 2026 r.	2025/2024	Plan 2026/2025	Plan 2026/2024
Uzdrowskie leczenie sanatoryjne dorosłych	13 131 852,30	14 715 498,00	17 311 107,87	79,5%	79,1%	78,9%	112,1%	117,6%	131,8%
Uzdrowskie leczenie szpitalne dorosłych	3 285 035,46	3 783 024,00	4 496 083,20	19,9%	20,3%	20,5%	115,2%	118,8%	136,9%
Uzdrowskie leczenie ambulatoryjne dorosłych i dzieci	93 747,12	109 350,00	131 031,00	0,6%	0,6%	0,6%	116,6%	119,8%	139,8%
RAZEM	16 510 634,88	18 607 872,00	21 938 222,07	-	-	-	112,7%	117,9%	132,9%

Tabela nr 4 Nadwykonania/ niedowykonania umów z NFZ

Rodzaj świadczeń zdrowotnych	Nadwykonania umów/ryczałtu z NFZ nierozliczone na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2025 r.	Niedowykonania umów/ryczałtu z NFZ na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2025 r.
Uzdrowskie leczenie sanatoryjne dorosłych	0,00	283 902,21
Uzdrowskie leczenie szpitalne dorosłych	0,00	75 756,96
Uzdrowskie leczenie ambulatoryjne dorosłych i dzieci	0,00	2 972,45
RAZEM	0,00	362 631,62

Planowane działania w celu uzyskania zapłaty za nad wykonania -nie dotyczy

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

Wartość umowy zawartej z NFZ jest wystarczająca i daje możliwość wykorzystania potencjału sanatorium. Przy całorocznym prowadzeniu działalności zabezpiecza stabilne funkcjonowanie. Wynegocjowano na 2026 rok wzrost stawki na leczenie uzdrowskie sanatoryjne oraz szpitalne o 8,79%.

Problemy w zakresie realizacji umowy z NFZ

Problem stanowią duże niedojazdy kuracjuszy oraz mniejsza liczba skierowań kuracjuszy do sanatorium, co powoduje, że umowa z NFZ jest aneksowana. Obniżenie ilości skierowań w poszczególnych turnusach następuje na kilka dni przed rozpoczęciem, co powoduje konieczność pozostawiania przez Zakład w gotowości do udzielania świadczeń do dnia planowanego rozpoczęcia turnusu. Do Sanatorium kierowane są też coraz starsze osoby, które wymagają indywidualnej opieki i ze względu na bardzo zły stan zdrowia muszą być dyskwalifikowane z leczenia. Problemem jest też niska wycena świadczeń, zarówno na uzdrowskie leczenie sanatoryjne, jak również szpitalne. W roku 2025, w związku ze wzrostem kosztów wynagrodzeń, stawka osobodnia była od miesiąca lipca podwyższona.

4.2 Lecznictwo stacjonarne

W rozdziale tym zaprezentowano wskaźniki efektywności działalności medycznej i finansowej oddziałów SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskiego MSWiA „ORION” w Ciechocinku.

W wykazanych na koniec 2025 roku przychodach poszczególnych jednostek zawarto kwotę kontraktu z NFZ w wartości uwzględniającej podpisane w trakcie roku aneksy do umowy oraz przychody uzyskiwane z innych źródeł.

Tabela nr 5 Baza łóżkowa (na dzień 31 grudnia)

Lp.	Komórka organizacyjna	Liczba łóżek				
		2024	2025	Plan na 2026 r.	Plan na 2027 r.	Plan na 2028 r.
1	Oddział uzdrowski sanatoryjny	296	296	296	281	281
2	Oddział szpitalny	39	39	39	39	39
Ogółem		335	335	335	320	320

Tabela nr 6 Podstawowe informacje charakteryzujące leczenie stacjonarne w 2025 r.

Komórka organizacyjna	Analiza wykonania umów z NFZ				% wskaźnik wykorzystania łóżek w 2025 r.	% wskaźnik wykorzystania łóżek w 2024 r.
	Wartość umowy po aneksach i ugodach (w zł)	Wykonanie umowy (w zł)	Wartość świadczeń niezapłaconych (w zł)	% wykonanie umowy		
Oddział uzdrowiskowy sanatoryjny	15 306 504,15	15 026 251,74	933 702,75	98%	99%	95%
Oddział szpitalny	3 958 290,00	3 882 533,04	229 582,08	98%	99%	98%
Podsumowanie	19 264 794,15	18 908 784,78	1 163 284,83	98%	x	x

Tabela nr 7 Wyniki finansowe wybranych ośrodków powstawania kosztów w 2025 r. (w zł)

Nazwa komórki organizacyjnej	Przychody ogółem	Koszty ogółem	Wynik
oddział uzdrowiskowy-szpitalny	3882533,04	3 790 039,34	92 493,70
oddział uzdrowiskowy-sanatorium	16492125,44	16 490 329,25	1 796,19
pracownie diagnostyczne i zabiegowe-ambulatorium	113331,42	149 270,00	-35 938,58
inne programy i projekty finansowane ze śr.publicznych-Turnusy antystresowe	223200,00	200 589,55	22 610,45
działalność komercyjna o charakterze medycznym-pobyty prywatne	5310192,02	4 751 091,88	559 100,14
działalność komercyjna o charakterze medycznym-zabiegi	243739,47	214 558,89	29 180,58
działalność komercyjna o charakterze niemedyceznym	377420,21	273 212,64	104 207,57

Sanatorium realizuje obowiązek ewidencji i alokacji kosztów wg ROZPORZĄDZENIA MINISTRA ZDROWIA z dnia 26 października 2020 r. w sprawie zaleceń dotyczących standardu rachunku kosztów u świadczeniodawców.

Z tabeli wynika, że najwyższy wynik dodatni Zakład uzyskał na działalności komercyjnej o charakterze medycznym - pobyty prywatne prawie 600 tys. zł. Z realizacji umowy z NFZ Sanatorium uzyskało dodatni wynik na oddziale uzdrowiskowym- szpitalnym w wysokości 92.493,70 zł oraz 1.796,19 zł na sanatoryjnym. Wynika to z alokacji kosztów stałych i zmiennych, które rozliczane są na poszczególne OPK wg zrealizowanych osobodni. Wynik

dotadni Zakład uzyskał także z realizacji turnusów antystresowych, ze sprzedaży zabiegów oraz z działalności komercyjnej o charakterze niemedyceznym (dzierżawa, parking, wyżywienie). Ujemny wynik finansowy Sanatorium uzyskało z działalności Ambulatorium w wysokości 35.938,58 zł.

4.3 Lecznictwo ambulatoryjne

Tabela nr 8 Szczegółowe informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego - dane za 2025 r. (w zł)

Nazwa poradni	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad	
	ogółem	w tym wartość kontraktu z NFZ			NFZ	komercyjne
Zakład Przyrodolecznicy i Fizjoterapii	362 286,26	113 331,42	363 828,89	-1 542,63	4 227	6 815

Ocena funkcjonowania poradni

Umowa zawarta z NFZ jest niewystarczająca. Możliwości Zakładu co do wykonywania usług ambulatoryjnych są większe. Wynegocjowana na 2025 rok stawka NFZ za osobodzień leczenia pacjenta w wysokości 81,00 zł, pomimo waloryzacji w roku do kwoty 86,15 zł, nie pokrywa kosztów realizacji świadczeń w tym zakresie. Zakład uzyskuje również przychody z tytułu sprzedaży usług ambulatoryjnych pełnopłatnych od kuracjuszy w ramach pobytów komercyjnych oraz z NFZ. Ponadto w 2025 roku zaobserwowano niższy poziom zainteresowania usługami komercyjnymi leczenia ambulatoryjnego. Zakład Przyrodolecznicy i Fizjoterapii uzyskał w 2025 roku wynik ujemny.

4.4 Lecznictwo dzienne - nie dotyczy

4.5 Blok operacyjny - nie dotyczy

5. PLANY DOTYCZĄCE ROZSZERZENIA LUB OGRANICZENIA DZIAŁALNOŚCI MEDYCZNEJ W LATACH 2026 – 2028

1. Rozszerzenie działalności.

Zakupy nowego sprzętu i aparatury medycznej spowodują rozszerzenie rodzajów zabiegów, co wzbogaci kontrakt z NFZ oraz zwiększy atrakcyjność Zakładu Przyrodoleczniczego i Fizjoterapii.

2. Ograniczenia działalności.

W związku z planowaną w 2026 roku w miesiącach od stycznia do kwietnia inwestycją pn. „Przebudowa pokoi w budynku A pierwsze piętro w celu zniesienia barier architektonicznych dla osób niepełnosprawnych” oraz planowaną w miesiącach grudzień 2026 do marca 2027 r. inwestycją pn. „Przebudowa pokoi 3-osobowych na 2-osobowe wraz ze zniesieniem barier architektonicznych dla osób niepełnosprawnych w budynku B” inwestycje te przyczynią się do zmniejszenia przychodów.

6. ZADANIA I ZAKUPY INWESTYCYJNE ZREALIZOWANE W 2025 R. ORAZ PLANOWANE DO REALIZACJI

Tabela nr 10 Sprawozdanie z realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych w 2025 roku (w tys. zł)

Lp.	Nazwa inwestycji	Plan wydatków na 2025 r.	Razem wykonanie wydatków w 2025 r.	Dotacje MSWiA	Inne zewnętrzne źródła finansowania (UE, MZ ...)	Środki własne
1	2	3	4=5+6+7	5	6	7
Inwestycje budowlane						
1.	Budowa szybu windowego wraz z windą w budynku B Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Sanatorium Uzdrowskowie MSWiA „ORION” w Ciechocinku	683	683	335	0	348
2.	Wymiana dwóch urządzeń dźwigów osobowych (wind) w budynku głównym Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Sanatorium Uzdrowskowie MSWiA „ORION” w Ciechocinku	613	613	432	17	164
3.	Przebudowa wewnętrznej instalacji wody bytowej oraz hydrantowej w SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskowie MSWiA „ORION” w Ciechocinku	574	574	398	0	176
4.	Przebudowa pokoi IV i VI piętra budynku bloku A dla osób niepełnosprawnych wraz z montażem dźwiękowego systemu ostrzegawczego sygnalizacji pożarowej etap III	1 470	1 470	0	0	1 470
5.	Wanna do masażu podwodnego/automatycznego	37	37	27	0	10
6.	Analizator składu ciała	86	86	65	0	21

7.	Mieszalnik podgrzewacz do borowiny	26	26	8	0	18
8.	System eDok	39	39	0	0	39
9.	Sprzęt informatyczny (w tym przebudowa sieci zbiorczej DVBT2 DVBT)	72	72	0	0	72
10.	Zakup sprzętu gastronomicznego	120	120	0	0	120
11.	Narzędzia i wyposażenie	87	87	0	0	87
12.	Licencje na programy informatyczne	9	9	0	0	9
Razem: zadania inwestycyjne		3 816	3 816	1 265	17	2 534
W tym: zakupy inwestycyjne		476	476	100	0	376

Tabela nr 11 Planowane zadania i zakupy inwestycyjne w latach 2026-2028 (w tys. zł)							
Lp.	Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa	Dotacja MSWiA	Planowane zewnętrzne źródła finansowania (UE, MZ ...)	Środki własne	Planowany okres realizacji (od-do)	Uzasadnienie
1	2	3=4+5+6	4	5	6	7	8
1	Przebudowa pokoi w budynku A pierwsze piętro w celu zniesienia barier architektonicznych dla osób niepełnosprawnych	1 283	700	0	583	21.01.2026 r.-21.04.2026 r.	
2	Budowa małej architektury terenów zielonych (ścieżki, oświetlenie, nawodnienie, urządzenia na stałe przytwierdzone do gruntu), budowa wejścia do patia z parteru bud. A	250	0	0	250	01.06.2026 r.-31.08.2026 r.	
3	Przebudowa Zakładu Przyrodoleczniczego i Fizjoterapii wraz z salą gimnastyczną w Sanatorium Uzdrowskim MSWiA ORION w Ciechocinku etap IV	640	0	0	640	01.07.2026 r.-30.11.2026 r.	
4	Dostosowanie obiektów Zakładu do warunków ppoż	100	0	0	100	04.05.2026 r.-30.06.2026 r.	
5	Rezerwa inwestycyjna w tym: A) Dostosowanie pomieszczenia kawiarni do wymogów ewakuacji - 13 581,39; B) Zwiększenie inwestycji w poz. Nr 1. 64 332,60 zł ścianka kawiarnia 40 000,00 zł. Pozostaje: 232 086,01	350	0	0	350	cały rok 2026	
6	Dostosowanie rozdzielni elektrycznej do przepisów ppoż	20	0	0	20	28.04.2026 r.-18.06.2026 r.	
7	Zakup sprzętu medycznego	260	100	0	160	14.04.2026r.-30.06.2026 r.	

8	Wykonanie projektu + wnioszek IOWISZ (4 tys. zł)	58	0	0	58	27.04.2026 r.-30.09.2026 r.
9	Przebudowa pokoi 3-osobowych na 2-osobowe wraz ze zniesieniem barier architektonicznych dla osób niepełnosprawnych w budynku B	2 987	2 330	0	657	01.12.2026 r.-31.03.2027 r.
10	Opracowanie dokumentacji wraz z projektem na zadanie: Przebudowa piwnic bloku A na magazyny	18	0	0	18	01.06.2027 r.- 03.10.2027 r.
11	Przebudowa basenu dekoracyjnego zewnętrznego	300	0	0	300	01.04.2027 r.-30.05.2027 r.
12	Budowa małej architektury terenów zielonych (ścieżki, oświetlenie, nawodnienie, urządzenia na stałe przytwierdzone do gruntu), patio Baza Zabiegowa	200	0	0	200	14.04.2027 r.-15.06.2027 r.
13	Zakup sprzętu medycznego	180	100	0	80	30.03.2027r.-31.05.2027r.
14	Rezerwa inwestycyjna	350	0	0	350	cały rok 2027
15	Przeprowadzenie izolacji pionowej i poziomej piwnic bloku A	180	0	0	180	10.05.2028 r.-18.07.2028 r.
16	Przebudowa piwnic bloku A na magazyny	500	0	0	500	01.08.2028 r.- 30.11.2028 r.

17	Zakup sprzętu medycznego	150	100	0	50	30.03.2028 r-31.05.2028 r.
18	Rezerwa inwestycyjna	300	0	0	300	cały rok 2028
Razem: zadania inwestycyjne		8 126	3 330	0	4 796	

Jako priorytet w latach 2026-2028 planuje się inwestycję pn. „Przebudowa pokoi w budynku A pierwsze piętro w celu zniesienia barier architektonicznych dla osób niepełnosprawnych”. Drugim istotnym zadaniem jest „Przebudowa Zakładu Przyrodoleczniczego i Fizjoterapii wraz z salą gimnastyczną w Sanatorium Uzdrowskim MSWiA „ORION” w Ciechocinku etap IV” – przebudowa pomieszczeń w piwnicy na pomieszczenia socjalne i magazynowe. W związku z zagospodarowaniem terenu i obiektów pomocniczych planowana jest „Budowa małej architektury terenów zielonych (ścieżki, oświetlenie, nawodnienie, urządzenia na stałe przytwierdzone do gruntu), przebudowa patio w Zakładzie Przyrodoleczniczym i Fizjoterapii jako miejsca do relaksu dla pacjentów”.

W celu poprawy funkcjonowania Sanatorium dla osób niepełnosprawnych – zniesienie barier architektonicznych w 2027 roku przyjmuje się do realizacji inwestycję pn. „Przebudowa pokoi 3-osobowych na 2-osobowe wraz ze zniesieniem barier architektonicznych dla osób niepełnosprawnych w budynku B”. Ponadto zaplanowano inwestycję pn.: „Budowa małej architektury terenów zielonych (ścieżki, oświetlenie, nawodnienie, urządzenia na stałe przytwierdzone do gruntu), budowa wejścia do patia z parteru bud. A”.

W celu poprawy wizerunku zewnętrznego planowana jest inwestycja pn. „Przebudowa basenu dekoracyjnego zewnętrznego”.

W 2028 roku planuje się dwa zadania inwestycyjne pn. „Przebudowa pomieszczeń piwnic w budynku A na magazyny wraz z wyposażeniem” oraz „Przeprowadzenie izolacji pionowej i poziomej piwnic bloku A”. W wyniku tych zadań w pomieszczeniach piwnicy powstaną magazyny wraz z pomieszczeniami socjalnymi dla magazyniera.

Na lata 2026-2028 zaplanowane są zakupy sprzętu i aparatury medycznej w ramach wymiany zużytych, nienadających się do dalszej eksploatacji urządzeń do rehabilitacji.

7. SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Otoczenie

Ciechocinek - największe polskie uzdrowisko nizinne - położony jest na Kujawach (25 km od Torunia) na lewym brzegu Wisły, w obrębie jej doliny. Początek działalności uzdrowiskowej to 1836 rok. Zbudowano wówczas z inicjatywy Stanisława Staszica pierwsze drewniane tężnie oraz warzelnie soli i rozpoczęto produkcję soli leczniczej. Obecnie tężnie te, o łącznej długości 2 km, są nie tylko zabytkiem techniki, ale i cennym urządzeniem lecznictwa uzdrowiskowego, gdyż w ich obrębie powstaje aerozol leczniczy z cząsteczkami soli, jodu i innych składników. Miasto posiada pijalnię wód mineralnych, liczne sanatoria, domy wypoczynkowe, zakłady przyrodolecznicze i szpitale uzdrowiskowe. Bogactwem Ciechocinka jest również przyroda. Na ponad 140 hektarach terenów zielonych są 4 parki: Zdrojowy (najstarszy, założony 1875 roku), Tężniowy, Zdrowia i Sosnowy. Walory i zalety klimatyczne potęguje sąsiedztwo sosnowych lasów oraz rozległe pola i łąki nadwiślańskie.

Położenie (region) SP ZOZ Sanatorium Uzdrowiskowego MSWiA „ORION” w Ciechocinku

Środkowa część Polski, region Kujawy, woj. kujawsko-pomorskie, nad rzeką Wisłą, 50 m n.p.m., 200 km w kierunku północno-zachodnim od Warszawy, 25 km w kierunku południowo-wschodnim od Torunia, 2 km od trasy A-1, E-75. SP ZOZ Sanatorium MSWiA ORION znajduje się w centralnej części uzdrowiska, w strefie „A”, ok. 200 metrów od zabytkowych Tężni, Parku Zdrojowego oraz Parku Tężniowego, dworca PKS i PKP, poczty.

Standard obiektu

Sanatorium dysponuje 335 miejscami noclegowymi o zróżnicowanym standardzie: zwykłym i podwyższonym. Posiadamy pokoje 1-, 2- i 3-osobowe, apartamenty 1-, 2-osobowe, pokoje typu STUDIO, pokoje typu LUX oraz pokoje przystosowane dla osób niepełnosprawnych.

- **Pokoje 1-, 2- i 3-osobowe** to pokoje z pełnym węzłem sanitarnym (wc, umywalka, prysznic) z przedpokojem, od strony południowej z balkonami. Wyposażenie pokoi stanowi: tapczan, stolik, krzesła, szafa na garderobę, telewizor, czajnik bezprzewodowy, telefon.

- **Apartamenty 1 - i 2 - osobowe** to pokoje z pełnym węzłem sanitarnym (wc, umywalka, prysznic), składają się z pokoju gościnnego, sypialni, łazienki, przedpokoju, wyposażenie stanowi: telewizor, radio, telefon, chłodziarka, czajnik bezprzewodowy. Sypialnia wyposażona jest w podwójne łóżko, szafki nocne, toaletkę i szafę ubraniową.

- **Pokoje typu STUDIO 1+1 lub 2+1** to pokoje z pełnym węzłem sanitarnym (wc, umywalka, prysznic), są to dwa osobne pokoje ze wspólnym korytarzem i wspólną łazienką. Wyposażenie pokoi stanowi: tapczan, stolik, krzesła, szafa na garderobę, telewizor, czajnik bezprzewodowy, telefon.

- **Pokoje typu LUX** to pokoje z pełnym węzłem sanitarnym (wc, umywalka, prysznic). Wyposażenie pokoi stanowi: łóżko, stolik, krzesła, szafa na garderobę, szafka nocna, toaletka, radio, telewizor, chłodziarka, czajnik bezprzewodowy, telefon.

- W budynku głównym jest 7 kondygnacji i 3 windy. Natomiast w budynku „A” i „B” 2 kondygnacje i winda. Zakład Przyrodoleczniczy i Fizjoterapii wyposażony jest w windę.

- W budynku A mieści się stołówka.

Do dyspozycji kuracjuszy są TV SAT, Internet z wi-fi, tenis stołowy, wypożyczalnia rowerów, kawiarnia, biblioteka, parking, kaplica ekumeniczna, stacja ładowania pojazdów elektrycznych.

Podstawowym celem Zakładu Opieki Zdrowotnej Sanatorium MSWiA ORION w Ciechocinku jest organizowanie i prowadzenie działalności profilaktycznej – leczniczej i rehabilitacyjnej w zakresie schorzeń układu oddechowego, krążenia, schorzeń reumatycznych, rehabilitacji narządu ruchu, otyłości. Zakład realizuje świadczenia zdrowotne na rzecz osób ubezpieczonych w Narodowym Funduszu Zdrowia, z którym podpisał umowę

na świadczenie usług leczniczych w zakresie lecznictwa uzdrowiskowego. Ponadto Sanatorium współpracuje z jednostkami organizacyjnymi Policji, Państwowej Straży Pożarnej oraz Straży Granicznej.

Zakład posiada dobrze i nowocześnie wyposażoną bazę zabiegową, gwarantującą szeroki zakres usług, wykwalifikowany i doświadczony personel, dzięki czemu zadania wynikające z zawartych umów realizuje na wysokim poziomie, a efektem tego są uzyskiwane dobre wyniki leczenia, potwierdzone opiniami w ankietach satysfakcji kuracjusza. Celem działania kierownictwa Sanatorium jest stałe podnoszenie jakości i ilości świadczonych usług, zarówno medycznych, jak i niemedycznych. W tym celu przeprowadzane są liczne naprawy, wymieniany jest sprzęt w dziale zabiegowym oraz hotelowym, podwyższana jest kwalifikacja zawodowa personelu oraz uzupełniana jest kadra o wykwalifikowanych specjalistów.

Kuracjuszom pełnopłatnym SP ZOZ Sanatorium Uzdrowiskowe MSWiA „ORION” w Ciechocinku oferuje wyżywienie w formie bufetu szwedzkiego (śniadania i kolacje), obiad serwowany. Priorytetem jest ciągłe podnoszenie jakości przygotowywanych posiłków w celu poszerzenia grona klientów i uatrakcyjnienia oferty żywieniowej. Podwyższenie standardu i wzbogacenie oferty sanatorium pozwoli na pobieranie wyższych opłat za pobyt kuracjuszy komercyjnych, a co za tym idzie, spowoduje zwiększenie przychodów.

7.1 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2025 r.

Rok 2025 SP ZOZ Sanatorium Uzdrowiskowe MSWiA „ORION” w Ciechocinku zamknęło zyskiem netto w kwocie 1.715.312,49 zł.

W Sanatorium, w roku 2025 od miesiąca stycznia do 10 kwietnia, trwała inwestycja „Przebudowa pokoi IV i VI piętra budynku bloku A dla osób niepełnosprawnych wraz z montażem dźwiękowego systemu ostrzegawczego sygnalizacji pożarowej”. Spowodowało to wyłączenie IV piętra, co miało istotny wpływ na zmniejszenie przychodów ze sprzedaży komercyjnej.

W związku z dużym wzrostem cen materiałów i usług oraz wzrostem minimalnej płacy pracowników wykonujących zawód medyczny, NFZ zwiększył cenę osobodnia od 11 lipca o 8,12 % na uzdrowiskowym leczeniu sanatoryjnym i 9,23% na uzdrowiskowym leczeniu

szpitalnym. Pozwoliło to na poniesienie dodatkowych nakładów na wyposażenie pokoi, kuchni oraz zaopatrzenie pracowników w nowoczesny sprzęt techniczny i informatyczny.

7.1.1 Tabela nr 12 Bilans na dzień 31.12.2025 r.

		BILANS		
		<u>na dzień</u>	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
AKTYWA				
1	A.	Aktywa trwałe	20 692 170,34	18 413 460,90
2	I	Wartości niematerialne i prawne	36 642,85	0,00
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
4	2	Wartość firmy	0,00	0,00
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne	36 642,85	0,00
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe	20 655 527,49	18 412 964,80
8	1	Środki trwałe	20 452 685,14	17 869 531,54
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	938 145,00	938 145,00
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 464 657,60	15 392 093,36
11	c	urządzenia techniczne i maszyny	1 555 176,34	1 019 828,70
12	d	środki transportu	0,00	0,00
13	e	inne środki trwałe	494 706,20	519 464,48
14	2	Środki trwałe w budowie	202 842,35	543 433,26
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0,00
16	III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
17	1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
19	3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
20	IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
21	1	Nieruchomości	0,00	0,00
22	2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
23	3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
24	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
25		- udziały lub akcje	0,00	0,00
26		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
27		- udzielone pożyczki	0,00	0,00
28		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
30		- udziały lub akcje	0,00	0,00
31		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
32		- udzielone pożyczki	0,00	0,00
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
34	c	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
35		- udziały lub akcje	0,00	0,00

36		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
37		- udzielone pożyczki	0,00	0,00
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
39	4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	496,10
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	496,10
43	B.	Aktywa obrotowe	8 886 428,27	8 594 471,05
44	I	Zapasy	64 692,81	97 738,43
45	1	Materiały	46 583,11	78 939,58
46	2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
47	3	Produkty gotowe	0,00	0,00
48	4	Towary	18 109,70	18 798,85
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
50	II	Należności krótkoterminowe	1 202 436,17	1 070 971,58
51	1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
52	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
53		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
54		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
55	b	inne	0,00	0,00
56	2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
57	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
58		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
59		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
60	b	inne	0,00	0,00
61	3	Należności od pozostałych jednostek	1 202 436,17	1 070 971,58
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 183 136,11	1 049 491,82
63		- do 12 miesięcy	1 183 136,11	1 049 491,82
64		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
65	b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 742,10	1 295,23
66	c	inne	17 557,96	20 184,53
67	d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
68	III	Inwestycje krótkoterminowe	7 558 450,13	7 251 544,05
69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 558 450,13	7 251 544,05
70	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
71		- udziały lub akcje	0,00	0,00
72		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
73		- udzielone pożyczki	0,00	0,00
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
75	b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
76		- udziały lub akcje	0,00	0,00
77		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
78		- udzielone pożyczki	0,00	0,00
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe	0,00	0,00

80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 558 450,13	7 251 544,05
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 558 450,13	7 251 544,05
82		- inne środki pieniężne	0,00	0,00
83		- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	60 849,16	174 216,99
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
87	D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
88		Aktywa razem	29 578 598,61	27 007 931,95

PASYWA

89	A.	Kapitał (fundusz) własny	15 561 123,94	13 845 811,45
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 126 932,59	10 126 932,59
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3 718 878,86	2 593 967,25
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
97		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
99	VI	Zysk (strata) netto	1 715 312,49	1 124 911,61
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	14 017 474,67	13 162 120,50
102	I	Rezerwy na zobowiązania	2 923 407,88	2 516 587,02
103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 923 407,88	2 516 587,02
105		- długoterminowa	2 074 611,39	1 794 495,45
106		- krótkoterminowa	848 796,49	722 091,57
107	3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
108		- długoterminowe	0,00	0,00
109		- krótkoterminowe	0,00	0,00
110	II	Zobowiązania długoterminowe	7 061,50	2 829,32
111	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
113	3	Wobec pozostałych jednostek	7 061,50	2 829,32
114	a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
116	c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
117	d	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
118	e	inne	7 061,50	2 829,32
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 761 052,41	1 943 144,44
120	1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
121	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00

122	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
123	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
124	b inne	0,00	0,00
125	2 Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
126	a z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
127	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
128	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
129	b inne	0,00	0,00
130	3 Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 736 051,29	1 919 763,83
131	a kredyty i pożyczki	0,00	0,00
132	b z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
133	c inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
134	d z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	605 356,10	938 532,69
135	- do 12 miesięcy	605 356,10	938 532,69
136	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
137	e zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	174 949,87	158 083,54
138	f zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
139	g z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	758 121,89	647 322,78
140	h z tytułu wynagrodzeń	0,00	287,16
141	i inne	197 623,43	175 537,66
142	4 Fundusze specjalne	25 001,12	23 380,61
143	IV Rozliczenia międzyokresowe	9 325 952,88	8 699 559,72
144	1 Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
145	2 Inne rozliczenia międzyokresowe	9 325 952,88	8 699 559,72
146	- długoterminowe	8 665 961,49	8 061 693,87
147	- krótkoterminowe	659 991,39	637 865,85
148	Pasywa razem	29 578 598,61	27 007 931,95
149	aktywa	29 578 598,61	27 007 931,95
150	pasywa	29 578 598,61	27 007 931,95

7.1.2 Tabela nr 13 Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za 2025 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)

		na dzień	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
1	A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		26 520 209,76	23 526 028,24
2	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:		26 908 362,17	24 312 573,94
	przychody ze sprzedaży NFZ		19 022 116,20	16 402 666,01
	w tym ryczałt		0,00	0,00
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		-406 820,86	-804 246,54
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów		18 668,45	17 700,84

8	B Koszty działalności operacyjnej	25 879 088,68	23 525 344,45
9	I Amortyzacja	1 762 715,71	1 874 069,62
10	II Zużycie materiałów i energii	4 816 998,33	4 628 009,78
11	III Usługi obce	2 170 956,65	2 174 105,33
12	IV Podatki i opłaty, w tym:	1 010 296,49	974 172,92
13	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
14	V Wynagrodzenia	13 107 121,69	11 236 641,06
15	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	2 870 133,88	2 488 280,66
16	- emerytalne	1 208 604,36	1 047 865,24
17	VII Pozostałe koszty rodzajowe	130 868,80	140 859,42
18	VIII Wartość sprzedanych towarów	9 997,13	9 205,66
19	C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	641 121,08	683,79
20	D Pozostałe przychody operacyjne	725 629,55	743 093,64
21	I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
22	II Dotacje	610 861,45	589 284,34
23	III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
24	IV Inne przychody operacyjne	114 768,10	153 809,30
25	E Pozostałe koszty operacyjne	19 084,75	18 735,25
26	I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
27	II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	8 017,46	0,00
28	III Inne koszty operacyjne	11 067,29	18 735,25
29	F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1 347 665,88	725 042,18
30	G Przychody finansowe	367 650,61	399 930,43
31	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
32	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
33	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
34	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
35	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
36	II Odsetki, w tym:	367 650,61	399 930,43
37	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
38	III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
39	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
40	IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
41	V Inne	0,00	0,00
42	H Koszty finansowe	0,00	0,00
43	I Odsetki, w tym:	0,00	0,00
44	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
45	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
46	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
47	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
48	IV Inne	0,00	0,00
49	I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 715 316,49	1 124 972,61
50	J Podatek dochodowy	4,00	61,00
51	K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
52	L Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 715 312,49	1 124 911,61
53	Razem przychody	27 613 489,92	24 669 052,31
54	Razem koszty (oraz podatek dochodowy i inne obowiązkowe zmniejszenia zysku)	25 898 177,43	23 544 140,70
55	Wynik netto	1 715 312,49	1 124 911,61

7.1.3 Tabela nr 14 Rachunek przepływów pieniężnych za 2025 r.

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

		na dzień	31 grudzień 2025	31 grudzień 2024
1	A	Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
2	I	Zysk (strata) netto	1 715 312,49	1 124 911,61
3	II	Korekty razem	1 504 623,65	2 049 033,71
4	1	Amortyzacja	1 762 715,71	1 874 069,62
5	2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
6	3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
7	4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
8	5	Zmiana stanu rezerw	406 820,86	804 246,54
9	6	Zmiana stanu zapasów	33 045,62	-13 029,28
10	7	Zmiana stanu należności	-131 464,59	-48 598,04
11	8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-53 809,77	176 942,31
12	9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-516 916,36	-735 181,44
13	10	Inne korekty	4 232,18	-9 416,00
14	III	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 219 936,14	3 173 945,32
15	B	Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
16	I	Wpływy	0,00	0,00
17	1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
18	2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
19	3	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
20	a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
21	b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
22	-	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
23	-	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
24	-	splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
25	-	odsetki	0,00	0,00
26	-	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
27	4	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
28	II	Wydatki	4 170 203,51	3 149 511,57
29	1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 170 203,51	3 149 511,57
30	2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
31	3	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
32	a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
33	b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
34	-	nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
35	-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00

36	4	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
37	III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 170 203,51	-3 149 511,57
38	C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
39	I	Wpływy	1 265 000,00	1 248 000,00
40	1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
41	2	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
42	3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
43	4	Inne wpływy finansowe	1 265 000,00	1 248 000,00
44	5	Pokrycie straty przez podmiot tworzący	0,00	0,00
45	II	Wydatki	7 826,55	4 757,08
46	1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
47	2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
48	3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
49	4	Splaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
50	5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
51	6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
52	7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
53	8	Odsetki	0,00	0,00
54	9	Inne wydatki finansowe	7 826,55	4 757,08
55	III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 257 173,45	1 243 242,92
56	D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	306 906,08	1 267 676,67
57	E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	306 906,08	1 267 676,67
58	-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
59	F	Środki pieniężne na początek okresu	7 251 544,05	5 983 867,38
60	G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	7 558 450,13	7 251 544,05
61	-	o ograniczonej możliwości dysponowania	28 970,32	24 219,78

7.2 Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

7.2.1 Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0	
	od 0,0% do 2,0 %	3	
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	
	powyżej 4 %	5	6,1%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0	
	od 0,0 % do 3,0 %	3	
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4	4,9%
	powyżej 5,0 %	5	

wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 %	0	
	od 0,0% do 2,0 %	3	
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	
	powyżej 4,0 %	5	6,1%

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto informuje, że sanatorium w 2025 roku uzyskało zysk. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność i jest również na zadawalającym poziomie. Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o zdolności aktywów do generowania zysku. Na jednostkę zaangażowanego majątku przypada aż 6,1 jednostek zysku w 2025 roku.

7.2.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,60	0	
	Od 0,6 do 1,00	4	
	powyżej 1,00 do 1,50	8	
	powyżej 1,50 do 3,00	12	
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania	10	3,38
wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50	0	
	od 0,50 do 1,00	8	
	powyżej 1,00 do 2,50	13	
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	3,36

Interpretacja wyników

Wielkość wskaźników i wypłacalności gotówkowej powyżej 1 wskazuje na utrzymanie zbyt wysokiego stanu środków pieniężnych, które nie generują dochodów i zysków, ponieważ nie są zaangażowane w obrót gospodarczy.

Analizując sytuację finansową Sanatorium, należy jednak mieć na uwadze, że w związku niepewną sytuacją na rynku, tak wysoki poziom płynności oznacza wiarygodność przedsiębiorstwa pod względem wypłacalności. Sanatorium gromadzi też środki pieniężne w celu przeprowadzenia w kolejnych latach inwestycji wymagających znacznych nakładów finansowych.

7.2.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	15
	od 45 dni do 60 dni	2	
	od 61 dni do 90 dni	1	
	powyżej 90 dni	0	
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	10
	od 61 dni do 90 dni	4	
	powyżej 90 dni	0	

Interpretacja wyników

Przeciętny czas trwania jednego cyklu obrotowego należności wynosi 15 dni, natomiast zobowiązań 10 dni. Oznacza to, że jest zachowana równowaga ze względu na specyfikę jednostki. Obydwa wskaźniki osiągnęły wartości o najwyższej ocenie punktowej. Sanatorium nie ma trudności ze ściąganiem należności oraz terminowym regulowaniem zobowiązań.

7.2.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	16%
	od 40% do 60 %	8	
	powyżej 60 % do 80 %	3	
	powyżej 80 %	0	
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10	0,30
	od 0,51 do 1,00	8	
	od 1,01 do 2,00	6	
	od 2,01 do 4,00	4	
	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	

Interpretacja wyników

Wskaźnik ogólnego zadłużenia informuje, w jakim stopniu majątek sanatorium jest finansowany kapitałami obcymi. Aby została zachowana równowaga między kapitałami obcymi a kapitałami własnymi, wskaźnik ten powinien oscylować w przedziale 0,57-0,67. Powyższe obliczenia nie wskazują na nadmierne zadłużenie sanatorium.

Wskaźnik wypłacalności przedstawia udział zobowiązań w finansowaniu działalności sanatorium

w stosunku do poziomu zaangażowania kapitału własnego. Wiąże się to z możliwością pokrycia zobowiązań sanatorium przez posiadane zasoby majątkowe. W roku 2025 wskaźnik wyniósł 0,30. Na jedną złotówkę kapitałów własnych w 2025 roku przypadało 0,30 gr długów.

7.2.5 Tabela nr 15 Podsumowanie wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z porównaniem do wartości planowanych w roku ubiegłym

Wyszczególnienie		2024	2025 wskazane w raporcie za 2024	2025 faktyczne	Max punktów	% z max	Zmiana	
							2025 minus 2024	2025/2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Wskaźnik zyskowności netto	4,4%	0,4%	6,1%	x	x	x	x
	Punkty	5	3	5	5	100%	0	0%
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	2,9%	-0,7%	4,9%	x	x	x	x
	Punkty	3	0	4	5	80%	1	33%
	Wskaźnik zyskowności aktywów	4,4%	0,4%	6,1%	x	x	x	x
	Punkty	5	3	5	5	100%	0	0%
	RAZEM PUNKTY ZYSKOWNOŚĆ	13	6	14	15	93%	1	8%
	Wskaźniki bieżącej płynności	3,16	2,25	3,38	x	x	x	x
	Punkty	10	12	10	12	83%	0	0%
Wskaźniki płynności	Wskaźnik szybkiej płynności	3,12	2,22	3,36	x	x	x	x
	Punkty	10	13	10	13	77%	0	0%
	Razem punkty płynność	20	25	20	25	80%	0	0%
	Wskaźnik rotacji należności	15,00	16,00	15,00	x	x	x	x
	Punkty	3	3	3	3	100%	0	0%
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji zobowiązań	13,00	15,00	10,00	x	x	x	x
	Punkty	7	7	7	7	100%	0	0%

	Razem punkty efektywność	10	10	10	10	100%	0	0%
	Wskaźnik zadłużenia aktywów	17,00%	18,00%	16,00%	x	x	x	x
	Punkty	10	10	10	10	100%	0	0%
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik wypłacalności	0,32	0,36	0,30	x	x	x	x
	Punkty	10	10	10	10	100%	0	0%
	Razem punkty zadłużenie	20	20	20	20	100%	0	0%
Łączna wartość punktów		63	61	64	70	91%	1	2%

PODSUMOWANIE

Sanatorium w roku 2025 uzyskało zysk netto na wyższym poziomie niż zakładano. Wypracowano nadwyżkę w każdym obszarze działalności. Majątek Sanatorium jest finansowany w prawie 53% kapitałem własnym. Wysoki udział kapitałów własnych w pasywach ogółem zapewnia Sanatorium suwerenność wobec otoczenia i stabilność oraz zapewnia wypłacalność.

Wskaźnik bieżącej płynności jest na optymalnym poziomie i zapewnia terminowe regulowanie zobowiązań. Sanatorium nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Zakład uzyskał 64 z 70 punktów wg rozporządzenia MZ, co świadczy o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej w roku 2025.

8. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2026-2028

W celu sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne:

Sanatorium pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej, osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

W prognozie na 2026 rok przyjęto założenia zatwierdzonego planu finansowego i inwestycyjnego. Prognozy ekonomiczne na lata 2027-2028 ustalone zostały m.in. w oparciu o:

- wartość kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia, przewidywany wzrost stawki osobodnia;
- prognozowane przychody z działalności komercyjnej;
- planowane wartości amortyzacji;
- przewidywane zmiany w zakresie podwyższenia kosztów pracowniczych;
- plany zatrudnienia;
- plany inwestycji budowlanych;
- plany zakupu sprzętu medycznego, niemedycznego i wyposażenia;
- wzrost pozostałych kosztów operacyjnych o wskaźniki inflacji.

W związku z niepewną sytuacją globalną, wysokimi cenami, które wpływają na gospodarkę, ustalenie założeń do prognozy jest trudne i obarczone istotnym ryzykiem.

Na dzień sporządzania raportu przyjęto następujące założenia ogólne:

- wzrost przychodów w roku 2026,
- wzrost kosztów w roku 2026.

Ponadto dokonano pewnych założeń w zakresie:

1) przychodów ze sprzedaży:

- a. w roku 2026 wzrost o ponad 8% przychodów ze sprzedaży w stosunku do poziomu 2025,
- b. w roku 2027 wzrost przychodów ze sprzedaży o 9%, a w 2028 o kolejne 9%,

W przychodach uwzględniono wzrost ceny jednostki rozliczeniowej z NFZ na rok 2026 zgodnie z podpisaną umową;

2) kosztów działalności podstawowej:

- od miesiąca lipca 2026 r. uwzględniono wzrost kosztów na wynagrodzenia, wynikający z ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne, zatrudnionych w podmiotach leczniczych wg obowiązujących przepisów oraz wzrost wynagrodzeń pracowników niemedycznych,

- w roku 2026 wzrost kosztów z działalności operacyjnej o prawie 15% w stosunku do roku 2025,
- w roku 2027 wzrost kosztów z działalności operacyjnej w stosunku do roku 2026 o prawie 10% i kolejne 9% w roku 2028;
- 3) pozostałych przychodów operacyjnych:
 - zwiększenie w latach 2026-2028 przychodów stanowiących równowartość odpisów amortyzacyjnych środków trwałych, których zakup dofinansowano dotacją;
- 4) pozostałych kosztów operacyjnych:
 - na podobnym poziomie, uwzględniające wynagrodzenie lekarza specjalizacji;
- 5) przychodów finansowych:
 - sukcesywne zmniejszanie poziomu oprocentowania od lokat O/N;
- 6) kosztów finansowych:
 - nie planuje się.
- 7) stanu aktywów:
 - w latach 2026-2028 planuje się stopniowy wzrost aktywów, uwzględniono inwestycje w środki trwałe;
- 7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług:
 - należności na podobnym poziomie;
- 8) stanu zobowiązań:
 - zobowiązania na podobnym poziomie.

8.1 Planowane zobowiązania

SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskie MSWiA „ORION” w Ciechocinku nie planuje w latach 2026-2028 zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytu lub pożyczki.

- 9) Rezerwy na zobowiązania:
 - wyliczone w sposób rzetelny.
- 10) Fundusz własny:
 - stopniowy wzrost o wypracowywane zyski.

8.2 Prognoza bilansu

Tabela nr 16 Prognoza bilansu na lata 2026 – 2028

		BILANS			
		<u>na dzień</u>	31 grudnia 2026	31 grudnia 2027	31 grudnia 2028
AKTYWA					
1	A.	Aktywa trwałe	22 083 798,91	24 284 720,83	23 559 734,66
2	I	Wartości niematerialne i prawne	18 321,37	0,00	0,00
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
4	2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne	18 321,37	0,00	0,00
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe	22 065 477,54	24 284 720,83	23 559 734,66
8	1	Środki trwałe	22 065 477,54	24 284 720,83	23 559 734,66
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	938 145,00	938 145,00	938 145,00
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	18 859 657,23	21 364 180,18	20 935 863,55
11	c	urządzenia techniczne i maszyny	1 736 077,08	1 484 703,20	1 233 640,84
12	d	środki transportu	0,00	0,00	0,00
13	e	inne środki trwałe	531 598,23	497 692,45	452 085,27
14	2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
16	III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
17	1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
19	3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
20	IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
21	1	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
22	2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
23	3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
24	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
25		- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
26		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
27		- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
28		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
30		- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
31		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
32		- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00

33		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
34	c	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
35		- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
36		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
37		- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
39	4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
43	B.	Aktywa obrotowe	8 980 698,76	8 519 865,58	8 848 844,53
44	I	Zapasy	118 000,00	86 000,00	99 000,00
45	1	Materiały	100 000,00	70 000,00	85 000,00
46	2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
47	3	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
48	4	Towary	18 000,00	16 000,00	14 000,00
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
50	II	Należności krótkoterminowe	1 094 770,00	1 153 000,00	1 218 000,00
51	1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
52	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
53		- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
54		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
55	b	inne	0,00	0,00	0,00
56	2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
57	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
58		- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
59		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
60	b	inne	0,00	0,00	0,00
61	3	Należności od pozostałych jednostek	1 094 770,00	1 153 000,00	1 218 000,00
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 054 770,00	1 120 000,00	1 180 000,00
63		- do 12 miesięcy	1 054 770,00	1 120 000,00	1 180 000,00
64		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
65	b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00
66	c	inne	40 000,00	33 000,00	38 000,00
67	d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
68	III	Inwestycje krótkoterminowe	7 697 928,76	7 220 865,58	7 466 844,53

69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 697 928,76	7 220 865,58	7 466 844,53
70	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
71		- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
72		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
73		- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
75	b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
76		- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
77		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
78		- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 697 928,76	7 220 865,58	7 466 844,53
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 697 928,76	7 220 865,58	7 466 844,53
82		- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
83		- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	70 000,00	60 000,00	65 000,00
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
87	D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
88		Aktywa razem	31 064 497,67	32 804 586,41	32 408 579,19

PASYWA

89	A.	Kapitał (fundusz) własny	15 676 794,94	15 820 158,94	15 978 047,94
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 126 932,59	10 126 932,59	10 126 932,59
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5 434 191,35	5 549 862,35	5 693 226,35
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
97		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
99	VI	Zysk (strata) netto	115 671,00	143 364,00	157 889,00
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	15 387 702,73	16 984 427,47	16 430 531,25
102	I	Rezerwy na zobowiązania	3 123 407,88	3 203 407,88	3 263 407,88

103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	3 123 407,88	3 203 407,88	3 263 407,88
105		- długoterminowa	2 214 611,39	2 264 611,39	2 304 611,39
106		- krótkoterminowa	908 796,49	938 796,49	958 796,49
107	3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
108		- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
109		- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
110	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
111	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
113	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
114	a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
116	c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
117	d	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
118	e	inne	0,00	0,00	0,00
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	2 820 000,00	2 648 272,00	2 700 000,00
120	1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
121	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
122		- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
123		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
124	b	inne	0,00	0,00	0,00
125	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
126	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
127		- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
128		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
129	b	inne	0,00	0,00	0,00
130	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 780 000,00	2 603 272,00	2 650 000,00
131	a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
132	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
133	c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
134	d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 400 000,00	1 190 000,00	1 080 000,00
135		- do 12 miesięcy	1 400 000,00	1 190 000,00	1 080 000,00
136		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
137	e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	230 000,00	203 272,00	220 000,00
138	f	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00

139	g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	890 000,00	1 010 000,00	1 130 000,00
140	h	z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00
141	i	inne	260 000,00	200 000,00	220 000,00
142	4	Fundusze specjalne	40 000,00	45 000,00	50 000,00
143	IV	Rozliczenia międzyokresowe	9 444 294,85	11 132 747,59	10 467 123,37
144	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
145	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	9 444 294,85	11 132 747,59	10 467 123,37
146		- długoterminowe	8 756 435,03	10 377 123,37	9 702 834,02
147		- krótkoterminowe	687 859,82	755 624,22	764 289,35
148		Pasywa razem	31 064 497,67	32 804 586,41	32 408 579,19

149		aktywa	31 064 497,67	32 804 586,41	32 408 579,19
150		pasywa	31 064 497,67	32 804 586,41	32 408 579,19

8.3 Prognoza rachunku zysków i strat

Tabela nr 17 Prognoza rachunku zysków i strat (wariant porównawczy) na lata 2026 – 2028

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)

		na dzień	31 grudnia 2026	31 grudnia 2027	31 grudnia 2028
1	A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	28 938 450,00	31 685 598,81	34 564 432,70
2	-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
3	I	Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:	29 121 650,00	31 742 598,81	34 599 432,70
		przychody ze sprzedaży NFZ	20 800 000,00	22 672 000,00	24 712 480,00
		w tym ryczałt	0,00	0,00	0,00
4	II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-200 000,00	-80 000,00	-60 000,00
5	III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
6	IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów	16 800,00	23 000,00	25 000,00
8	B	Koszty działalności operacyjnej	29 702 239,00	32 515 756,78	35 397 961,50
9	I	Amortyzacja	1 844 300,00	1 905 756,71	1 922 986,17
10	II	Zużycie materiałów i energii	5 120 810,00	5 274 434,30	5 432 667,33
11	III	Usługi obce	2 304 598,00	2 373 735,94	2 444 948,02
12	IV	Podatki i opłaty, w tym:	1 155 600,00	1 190 268,00	1 225 976,04
13	-	podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
14	V	Wynagrodzenia	15 596 580,00	17 624 135,40	19 739 031,65
15	VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3 537 741,00	3 997 647,33	4 477 365,00
16	-	emerytalne	1 460 000,00	1 649 800,00	1 847 776,00
17	VII	Pozostałe koszty rodzajowe	133 850,00	137 865,50	142 001,47
18	VIII	Wartość sprzedanych towarów	8 760,00	11 913,60	12 985,82
19	C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-763 789,00	-830 157,97	-833 528,80
20	D	Pozostałe przychody operacyjne	728 260,00	863 521,97	901 417,80
21	I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
22	II	Dotacje	659 917,00	780 713,99	813 609,82

23	III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
24	IV	Inne przychody operacyjne	68 343,00	82 807,98	87 807,98
25	E	Pozostałe koszty operacyjne	7 000,00	10 000,00	10 000,00
26	I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
27	II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
28	III	Inne koszty operacyjne	7 000,00	10 000,00	10 000,00
29	F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-42 529,00	23 364,00	57 889,00
30	G	Przychody finansowe	158 200,00	120 000,00	100 000,00
31	I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
32	a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
33	-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
34	b)	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
35	-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
36	II	Odsetki, w tym:	158 200,00	120 000,00	100 000,00
37	-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
38	III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
39	-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
40	IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
41	V	Inne	0,00	0,00	0,00
42	H	Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00
43	I	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00
44	-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
45	II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
46	-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
47	III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
48	IV	Inne	0,00	0,00	0,00
49	I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	115 671,00	143 364,00	157 889,00
50	J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
51	K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
52	L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	115 671,00	143 364,00	157 889,00

53		Razem przychody	29 824 910,00	32 669 120,78	35 565 850,50
54		Razem koszty (oraz podatek dochodowy i inne obowiązkowe zmniejszenia zysku)	29 709 239,00	32 525 756,78	35 407 961,50
55		Wynik netto	115 671,00	143 364,00	157 889,00

8.4 Prognoza wskaźników ekonomiczno-finansowych w latach 2026 – 2028

8.4.1 Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0			
	od 0,0% do 2,0 %	3	0,4%	0,4%	0,4%
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4			
	powyżej 4 %	5			

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0	-0,1%		
	od 0,0 % do 3,0 %	3		0,1%	0,2%
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4			
	powyżej 5,0 %	5			
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 %	0			
	od 0,0% do 2,0 %	3	0,4%	0,4%	0,5%
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4			
	powyżej 4,0 %	5			

Interpretacja wyników

Na lata 2026-2028 przewiduje się, że Zakład osiągnie zysk. Na każdą złotówkę przychodów ogółem będzie przypadało 0,40gr zysku. Wskaźniki zyskowności będą utrzymywały się na tym samym poziomie.

8.4.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,60	0			
	Od 0,6 do 1,00	4			
	powyżej 1,00 do 1,50	8			
	powyżej 1,50 do 3,00	12	2,39	2,36	2,40
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania	10			
wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50	0			
	od 0,50 do 1,00	8			
	powyżej 1,00 do 2,50	13	2,36	2,33	2,37
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania	10			

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności powyżej 2 mogą wskazywać na niedostatecznie efektywne wykorzystywanie wolnych zasobów majątkowych. Należy jednak mieć na uwadze, że tak wysoki poziom płynności świadczy o gromadzeniu środków pieniężnych zarówno jako zabezpieczenie w czasie niepewnej sytuacji gospodarczej, jak i na planowane inwestycje.

8.4.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	14	12	12
	od 45 dni do 60 dni	2			
	od 61 dni do 90 dni	1			
	powyżej 90 dni	0			
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	13	15	12
	od 61 dni do 90 dni	4			
	powyżej 90 dni	0			

Interpretacja wyników

Przeciętny czas trwania jednego cyklu obrotowego należności wynosi 12,66 dni, natomiast zobowiązań 13,33 dnia, co oznacza, że jest zachowana równowaga ze względu na specyfikę jednostki.

8.4.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	19%	18%	18%
	od 40% do 60 %	8			
	powyżej 60 % do 80 %	3			
	powyżej 80 %	0			
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10	0,38	0,37	0,37
	od 0,51 do 1,00	8			
	od 1,01 do 2,00	6			
	od 2,01 do 4,00	4			
	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0			

Interpretacja wyników

Wskaźniki zadłużenia w latach 2026-2028 utrzymają się na podobnym poziomie i określają niski stopień finansowania aktywów Zakładu kapitałami obcymi. Na jedną złotówkę kapitałów własnych będzie przypadało 0,37 gr długów. Wskaźniki te świadczą o zdolności Sanatorium do samodzielnego finansowania swojej działalności.

8.4.5 Podsumowanie planowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych

Analiza wskaźnikowa

Grupa	Nazwa wskaźnika	Wyszczególnienie	2025	2026 - plan	2027 - plan	2028- plan	Maksymalna możliwa liczba punktów
		0	1	2	3	4	5
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	Wartość wskaźnika	6,1%	0,4%	0,4%	0,4%	5
		Ocena	5	3	3	3	
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	Wartość wskaźnika	4,9%	-0,1%	0,1%	0,2%	5
		Ocena	4	0	3	3	
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	Wartość wskaźnika	6,1%	0,4%	0,4%	0,5%	5
		Ocena	5	3	3	3	
Razem ocena			14	6	9	9	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	Wartość wskaźnika	3,38	2,39	2,36	2,40	12
		Ocena	10	12	12	12	
	2) wskaźnik szybkiej płynności	Wartość wskaźnika	3,36	2,36	2,33	2,37	13
		Ocena	10	13	13	13	
	Razem ocena			20	25	25	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Wartość wskaźnika	15	14	12	12	3
		Ocena	3	3	3	3	
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Wartość wskaźnika	10	13	15	12	7
		Ocena	7	7	7	7	
	Razem ocena			10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	Wartość wskaźnika	16%	19%	18%	18%	10
		Ocena	10	10	10	10	
	2) wskaźnik wypłacalności	Wartość wskaźnika	0,30	0,38	0,37	0,37	10
		Ocena	10	10	10	10	
	Razem ocena			20	20	20	20
Łączna liczba punktów			64	61	64	64	70

PODSUMOWANIE

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Sanatorium Uzdrowskie MSWiA „ORION” w Ciechocinku jest silnym Zakładem, zdolnym do samodzielnego finansowania swojej działalności. Zakład optymalnie wykorzystuje swoje zasoby ludzkie oraz majątek trwały do prowadzenia przewidzianej w statucie działalności. Na podstawie zaprezentowanych w raporcie informacji sytuację ekonomiczno-finansową należy ocenić jako stabilną.

Zgromadzone środki finansowe pozwalają na zapewnienie płynności finansowej oraz opłacanie zaplanowanych inwestycji.

Sanatorium nadal będzie dążyć do poprawy efektywności działania w celu podniesienia standardów leczenia, a także do zapewnienia finansowania jego bieżącej działalności. Ponadto będą podejmowane działania dążące do systematycznej modernizacji, unowocześnienia infrastruktury Sanatorium oraz inwestowania w nowoczesny sprzęt i aparaturę medyczną.

Priorytetem jest poprawa warunków bytowych kuracjuszy i pacjentów, zniesienie barier architektonicznych w celu przystosowania Zakładu dla większego grona osób niepełnosprawnych.

Reasumując, przy założeniu stabilności ekonomicznej w kolejnych latach, kontynuacja działalności Zakładu nie jest zagrożona, a przyjęte cele pozwalają na osiągnięcie dodatnich wyników finansowych.

P.O. DYREKTOR
**SP ZOZ SANATORIUM UZDROWISKOWEGO
MSWiA
„ORION” W CIECHOCINKU**
DR N. MED. RADOSŁAW BRUKIEWA
/podpisano podpisem kwalifikowanym/