

SP ZOZ Uniwersytecka Klinika Stomatologiczna w Krakowie

31-155 Kraków, ul. Montelupich 4

REGON: 357070478

NIP: 676-12-19-110

KRS: 0000006328

Nr księgi rejestrowej: 000000018686

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024

- A. Analiza sytuacji finansowo-ekonomicznej za lata 2022 - 2024
 - I. Rachunek zysków i strat za lata 2022 - 2024
 - II. Aktywa za lata 2022 - 2024
 - III. Pasywa za lata 2022 – 2024
 - 4 Struktura przychodów netto ze sprzedaży produktów, materiałów i towarów za lata 2022 – 2024
 - IV. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe za rok 2024
 - 1. Wskaźniki zyskowności
 - 2. Wskaźniki płynności
 - 3. Wskaźniki efektywności
 - 4. Wskaźniki zadłużenia
 - 5. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024
 - 6. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe za lata 2022 – 2024 (zestawienie porównawcze)
 - 7. Podsumowanie
- B. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025 – 2027
 - I. Przychody – prognoza na lata 2025 – 2027
 - II. Koszty – prognoza na lata 2025 – 2027
 - III. Wynik finansowy – prognoza na lata 2025 – 2027
 - IV. Aktywa – prognoza na lata 2025 – 2027
 - V. Pasywa – prognoza na lata 2025 – 2027
 - VI. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe – prognoza na lata 2025 – 2027
 - 1. Wskaźniki zyskowności
 - 2. Wskaźniki płynności
 - 3. Wskaźniki efektywności
 - 4. Wskaźniki zadłużenia
 - 5. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej – prognoza na lata 2025 – 2027
 - 6. Podsumowanie prognoz
 - VII. Informacja o zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Kliniki

A. Analiza sytuacji finansowo-ekonomicznej za lata 2022 – 2024

I. Rachunek zysków i strat za lata 2022 – 2024

Wiersz	WYSZCZEGÓLNIENIE	2022 r.	2023 r.	2024 r.
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	30 423 213,94	41 396 627,48	44 616 154,39
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	30 344 300,91	41 099 913,95	44 451 265,45
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	76 698,39	295 736,16	163 875,90
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 214,64	977,37	1 013,04
B	Koszty działalności operacyjnej	28 864 474,24	35 522 214,89	40 846 339,50
I	Amortyzacja	815 927,23	867 602,14	1 166 507,93
II	Zużycie materiałów i energii	3 716 868,43	4 376 871,92	4 664 886,58
III	Usługi obce	5 913 590,60	7 543 679,27	8 581 646,00
IV	Podatki i opłaty, w tym:	172 725,84	161 663,69	229 216,05
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	15 096 989,81	18 811 062,94	21 814 430,53
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3 088 223,82	3 682 670,64	4 314 751,33
	- emerytalne	1 325 082,80	1 600 927,87	1 834 157,34
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	58 849,45	78 376,01	74 602,24
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 299,06	288,28	298,84
C	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B)	1 558 739,70	5 874 412,59	3 769 814,89
D	Pozostałe przychody operacyjne	284 435,38	317 809,58	206 304,94
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II	Dotacje	127 601,39	157 468,53	159 321,74
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	6 803,53	4 204,05	1 410,23
IV	Inne przychody operacyjne	150 030,46	156 137,00	45 572,97
E	Pozostałe koszty operacyjne	1 428 554,62	703 338,90	944 331,39
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	3 177,45	16 469,68	26 657,47
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	10 310,00	9 020,00	14 345,00
III	Inne koszty operacyjne	1 415 067,17	677 849,22	903 328,92
F	Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	414 620,46	5 488 883,27	3 031 788,44
G	Przychody finansowe	212 602,77	327 874,08	522 146,28
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	212 602,77	327 874,08	522 146,28
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	485 832,42	0,00	71 000,00
I	Odsetki, w tym:	2,04	0,00	0,00
	dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	485 830,38	0,00	71 000,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	141 390,81	5 816 757,35	3 482 934,72
J	Podatek dochodowy	487,00	22 568,00	44 483,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	140 903,81	5 794 189,35	3 438 451,72

II. Aktywa za lata 2022 – 2024

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.12.2024
A	Aktywa trwałe	5 140 003,97	4 880 480,46	11 576 767,46
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	3 306,23	79 223,88	70 548,15
A.I.1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
A.I.2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
A.I.3	Inne wartości niematerialne i prawne	3 306,23	79 223,88	70 548,15
A.I.4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 136 697,74	4 801 256,58	11 506 219,31
A.II.1	Środki trwałe	5 114 565,74	4 761 461,58	11 494 420,31
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
A.II.1.b	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	925 180,13	939 769,71	2 944 167,68
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	330 010,20	349 639,17	391 690,95
A.II.1.d	środki transportu	0,00	0,00	0,00
A.II.1.e	inne środki trwałe	3 859 375,41	3 472 052,70	8 158 561,68
A.II.2	Środki trwałe w budowie	22 132,00	39 795,00	5 949,00
A.II.3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	5 850,00
A.III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
A.III.1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
A.III.2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
A.III.3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.1	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
A.IV.2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
A.IV.3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.c	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
B.	Aktywa obrotowe	7 662 198,66	14 454 364,94	14 251 964,81
B.I.	Zapasy	418 007,74	621 425,85	623 211,88
B.I.1	Materiały	417 130,98	620 837,77	622 922,64
B.I.2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
B.I.3	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
B.I.4	Towary	876,76	588,08	289,24
B.I.5	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
B.II.	Należności krótkoterminowe	3 843 703,98	5 773 468,85	6 054 145,77
B.II.1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
B.II.1.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00

-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.II.1.b	inne	0,00	0,00	0,00
B.II.2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
B.II.2.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.II.2.b	inne	0,00	0,00	0,00
B.II.3	Należności od pozostałych jednostek	3 843 703,98	5 773 468,85	6 054 145,77
B.II.3.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 120 194,58	5 017 620,80	5 194 023,08
-	do 12 miesięcy	3 120 170,69	5 017 620,80	5 194 023,08
-	powyżej 12 miesięcy	23,89	0,00	0,00
B.II.3.b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	45 501,77	4 288,21	5 185,15
B.II.3.c	inne	678 007,63	751 559,84	854 937,54
B.II.3.d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	3 349 468,62	8 038 428,75	7 571 593,01
B.III.1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 349 468,62	8 038 428,75	7 571 593,01
B.III.1.a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
B.III.1.c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 349 468,62	8 038 428,75	7 571 593,01
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	40 537,53	27 315,98	31 581,23
-	inne środki pieniężne	3 308 931,09	8 011 112,77	7 540 011,78
-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
B.III.2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	51 018,32	21 041,49	3 014,15
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		12 802 202,63	19 334 845,40	25 828 732,27

III. Pasywa za lata 2022 – 2024

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.12.2024
A	Kapitał (fundusz) własny	5 535 477,94	11 329 667,29	14 768 119,01
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	13 745 147,77	13 745 147,77	13 745 147,77
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00	0,00
-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
-	na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-8 350 573,64	-8 209 669,83	-2 415 480,48
A.VI.	Zysk (strata) netto	140 903,81	5 794 189,35	3 438 451,72
A.VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 266 724,69	8 005 178,11	11 060 613,26

B.I	Rezerwy na zobowiązania	3 200 560,92	3 405 222,01	4 137 603,29
B.I.1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
B.I.2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 168 015,54	1 272 676,63	1 934 057,91
-	długoterminowa	401 232,80	589 394,83	1 148 625,27
-	krótkoterminowa	766 782,74	683 281,80	785 432,64
B.I.3	Pozostałe rezerwy	2 032 545,38	2 132 545,38	2 203 545,38
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	2 032 545,38	2 132 545,38	2 203 545,38
B.II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
B.II.1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
B.II.2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
B.II.3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
B.II.2.a	<i>kredyty i pożyczki</i>	0,00	0,00	0,00
B.II.2.b	<i>z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	0,00	0,00	0,00
B.II.2.c	<i>inne zobowiązania finansowe</i>	0,00	0,00	0,00
B.II.2.d	<i>zobowiązania wekslowe</i>	0,00	0,00	0,00
B.II.2.e	<i>inne</i>	0,00	0,00	0,00
B.III	Zobowiązania krótkoterminowe	2 768 611,31	3 463 724,57	4 572 928,72
B.III.1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a	<i>z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:</i>	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b	<i>inne</i>	0,00	0,00	0,00
B.III.2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
B.III.2.a	<i>z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:</i>	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.2.b	<i>inne</i>	0,00	0,00	0,00
B.III.3	Wobec pozostałych jednostek	2 619 213,57	3 217 676,94	4 260 618,53
B.III.3.a	<i>kredyty i pożyczki</i>	0,00	0,00	0,00
B.III.3.b	<i>z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	0,00	0,00	0,00
B.III.3.c	<i>inne zobowiązania finansowe</i>	0,00	0,00	0,00
B.III.3.d	<i>z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:</i>	1 004 790,50	1 164 939,20	1 426 848,80
-	do 12 miesięcy	1 004 790,50	1 164 939,20	1 426 848,80
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.3.e	<i>zaliczki otrzymane na dostawy</i>	0,00	0,00	0,00
B.III.3.f	<i>zobowiązania wekslowe</i>	0,00	0,00	0,00
B.III.3.g	<i>z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych</i>	930 067,93	1 272 061,81	1 797 626,25
B.III.3.h	<i>z tytułu wynagrodzeń</i>	649 062,58	732 836,41	907 553,49
B.III.3.i	<i>inne</i>	35 292,56	47 839,52	128 589,99
B.III.4	Fundusze specjalne	149 397,74	246 047,63	312 310,19
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	1 297 552,46	1 136 231,53	2 350 081,25
B.IV.1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
B.IV.2	Inne rozliczenia międzyokresowe	1 297 552,46	1 136 231,53	2 350 081,25
-	długoterminowe	1 128 910,11	968 231,36	2 049 289,09
-	krótkoterminowe	168 642,35	168 000,17	300 792,16
PASYWA RAZEM		12 802 202,63	19 334 845,40	25 828 732,27

IV. Struktura przychodów netto ze sprzedaży produktów, materiałów i towarów za lata 2022 – 2024

Tytuł przychodu		rok 2022	rok 2023	rok 2024
1. Przychody z odpłatnych świadczeń zdrowotnych ogółem		22 176 285,79	32 153 192,41	34 595 022,01
a)	sprzedanych osobom fizycznym	7 558 693,28	8 512 654,06	8 580 006,90
b)	sprzedanych Narodowemu Funduszowi Zdrowia	14 349 350,81	23 268 991,03	25 589 757,80
c)	sprzedanych innym podmiotom leczniczym	241 153,70	340 315,32	384 758,31
d)	sprzedanych centralnym organom administracji rządowej	7 085,00	7 259,00	9 811,00
e)	sprzedanych CM UJ w ramach działalności badawczej	10 744,00	3 394,00	11 370,00
f)	sprzedanych innym	9 259,00	20 579,00	19 318,00
2. Przychody of CM UJ na dydaktykę kliniczną		840 000,00	840 000,00	1 140 000,00
3. Przychody od NFZ na wynagrodzenia pielęgniarek		113 301,90	0,00	0,00
4. Przychody od NFZ na wynagrodzenia pozostałych pracowników		249 149,97	0,00	0,00
5. Przychody od Małopolskiego Urzędu Wojewódzkiego na wynagrodzenia kierowników specjalizacji		266 625,31	247 021,66	239 368,84
6. Przychody Marszałka Województwa Małopolskiego z tytułu umów o prowadzenie staży podyplomowych		1 383 603,96	1 981 527,80	2 101 548,40
7. Przychody od Ministerstwa Zdrowia z tytułu umów o prowadzenie rezydentur		5 002 600,19	5 560 542,86	6 028 476,40
8. Przychody z tytułu sporządzenia opinii medycznych		10 800,00	13 600,00	29 267,31
9. Przychody z badań naukowych prowadzonych przez CM UJ na bazie Kliniki		3 565,85	1 817,07	5 311,38
10. Przychody z wynajmu		49 852,80	57 036,84	63 532,23
11. Przychody z tytułu refakturowania mediów		239 047,68	231 420,97	234 345,65
12. Pozostałe przychody ze sprzedaży produktów		9 467,46	13 754,34	14 375,23
12. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		2 214,64	977,37	1 031,04
RAZEM :		30 346 515,55	41 100 891,32	44 452 278,49

V. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe za rok 2024

1. Wskaźniki zyskowności

$$1) \text{ wskaźnik zyskowności netto (\%)} = \frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika zyskowności netto	2024 r.	Wartość wskaźnika	OCENA
wynik netto	3 438 451,72	7,61%	5
przychody netto ze sprzedaży produktów	44 451 265,45		
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 013,04		
pozostałe przychody operacyjne	206 304,94		
przychody finansowe	522 146,28		

$$2) \text{ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (\%)} = \frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej	2024 r.	Wartość wskaźnika	OCENA
wynik z działalności operacyjnej	3 031 788,44	6,79%	5
przychody netto ze sprzedaży produktów	44 451 265,45		
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 013,04		
pozostałe przychody operacyjne	206 304,94		

$$3) \text{ wskaźnik zyskowności aktywów (\%)} = \frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{(\text{stan aktywów na koniec poprzedniego roku obrotowego} + \text{stan aktywów na koniec bieżącego roku obrotowego})/2}$$

Dane do obliczenia wskaźnika zyskowności aktywów	2024 r.	Wartość wskaźnika	OCENA
wynik netto	3 438 451,72	15,23%	5
stan aktywów na koniec 2023	19 334 845,40		
Stan aktywów na koniec 2024	25 828 732,27		

2. Wskaźniki płynności

$$1) \text{ wskaźnik bieżącej płynności} = \frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika bieżącej płynności	2024 r.	Wartość wskaźnika	OCENA
aktywa obrotowe	14 251 964,81	1,88	12
należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00		
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	3 014,15		
zobowiązania krótkoterminowe	4 572 928,72		
zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00		
rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 988 978,02		

2) wskaźnik szybkiej płynności

$$= \frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika szybkiej płynności	2024 r.	Wartość wskaźnika	OCENA
aktywa obrotowe	14 251 964,81	2,11	13
należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00		
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	3 014,15		
zapasy	623 211,88		
zobowiązania krótkoterminowe	3 463 724,57		
zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00		
rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 988 978,02		

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

$$= \frac{(\text{należności z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku obrotowego} + \text{należności z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku obrotowego}) / 2 \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika rotacji należności	2024 r.	Wartość wskaźnika	OCENA
należności z tytułu dostaw i usług na koniec roku 2023	5 017 620,80	41,92	3
należności z tytułu dostaw i usług na koniec roku 2024	5 194 023,08		
przychody netto ze sprzedaży produktów	44 451 265,45		
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 013,04		

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

$$= \frac{(\text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku obrotowego} + \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku obrotowego}) / 2 \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika rotacji zobowiązań	2024 r.	Wartość wskaźnika	OCENA
zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec roku 2023	1 164 939,20	10,64	7
zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec roku 2024	1 426 848,80		
przychody netto ze sprzedaży produktów	44 451 265,45		
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 013,04		

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$= \frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika zadłużenia aktywów	2024 r.	Wartość wskaźnika	OCENA
Zobowiązania długoterminowe	0,00	33,72%	10
Zobowiązania krótkoterminowe	4 572 928,72		
Rezerwy na zobowiązania	4 137 603,29		
Aktywa razem	25 828 732,27		

$$2) \text{ wskaźnik wypłacalności} = \frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika wypłacalności	2024 r.	Wartość wskaźnika	OCENA
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,59	8
Zobowiązania krótkoterminowe	4 572 928,72		
Rezerwy na zobowiązania	4 137 603,29		
Fundusz własny	14 768 119,01		

5. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r.				
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Uzyskana ocena	Ocena maksymalna
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	7,61%	5	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	6,79%	5	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	15,23%	5	5
		1. Razem:	15	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,88	12	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,11	13	13
		2. Razem:	25	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41,92	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10,64	7	7
		3. Razem:	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	33,72%	10	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,59	8	10
		4. Razem:	18	20
Łączna wartość punktów			68	70

6. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe za lata 2021 – 2023 (zestawienie porównawcze)

Grupa	Wskaźniki	Ocena maksymalna	2022		2023		2024	
			Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	5	0,46%	3	13,88%	5	13,88%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	1,35%	3	13,25%	5	13,25%	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5	1,17%	3	36,06%	5	36,06%	5
		15	Razem:	9	Razem:	15	Razem:	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	12	1,37	8	2,30	12	2,30	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	13	1,29	13	2,20	13	2,20	13
		25	Razem:	21	Razem:	25	Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	28,50	3	36,13	3	36,13	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	10,51	7	10,51	7	9,63	7
		10	Razem:	10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	46,63%	8	35,53%	10	35,53%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	10	1,08	6	0,61	8	0,61	8
		20	Razem:	14	Razem:	18	Razem:	18
Łączna wartość punktów:		70	Rok 2022:	54	Rok 2023:	68	Rok 2024:	68

7. Podsumowanie

Uniwersytecka Klinika Stomatologiczna w Krakowie rok 2024 zamknęła zyskiem netto w wysokości 3 438 451,72 zł (planowany wynik finansowy wynosił 300 000,00 zł brutto). W porównaniu z rokiem 2023, który zakończył się zyskiem netto w wysokości 5 794 189,35 zł, wynik finansowy jest mniejszy o 2 355 737,63 zł.

Głównym źródłem przychodów Kliniki jest kontrakt z NFZ. W roku 2024 świadczenia wykonane w ramach kontraktu z NFZ stanowiły 72,37 % ogółu przychodów za świadczenia zdrowotne (dla porównania, w roku 2022 było to 64,71%, a w roku 2023 – 64,71%). Łączna wartość wykonanych i rozliczonych świadczeń dla NFZ w roku 2024 wyniosła 25 589 757 80 zł i była większa o 2 320 766,77 zł w porównaniu z rokiem 2023. Różnica ta wynika przede wszystkim ze zwiększenia wartości kontraktu z NFZ (zarówno w zakresie ilości, jak i ceny za punkt rozliczeniowy) od lipca 2024 r. Za rok 2024 NFZ nie zapłacił Klinice za nadwykonania kwoty 912,2 tys. zł (dla porównania za rok 2023 – kwota niezapłacona za nadwykonanie to tylko 25,6 tys. zł).

Drugą znaczącą pozycję w przychodach Kliniki stanowią przychody ze świadczeń „pozakoszykowych”, płatnych przez pacjenta. W roku 2024 stanowiły one 24,80% wszystkich świadczeń zdrowotnych (dla porównania, w roku 2022 było to 34,08%, a w roku 2023 – 26,48%), a

ich łączna wartość wyniosła 8 580 006,90 zł i była większa o 44 442,99 zł w porównaniu z rokiem 2023.

Koszty podstawowej działalności operacyjnej Kliniki wzrosły w roku 2024 w stosunku do roku 2023 o 5 455 974,31 zł. Wzrost ten wynika przede wszystkim ze wzrostu:

- kosztów zużycia materiałów i energii o 288 098,48 zł;
- kosztów wynagrodzeń o 3 147 177,34 zł (w tym przede wszystkim podwyżek ustawowych);
- kosztów usług obcych o 1 025 769,42 zł (w tym: wzrost kosztów kontraktów medycznych o 845 321,72 zł);
- kosztów ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń o 632 080,69 zł.
- kosztów amortyzacji o 298 905,79 zł

W ramach kosztów poniesionych w roku 2024 znaczącą pozycję (1 mln 197 tys. zł) stanowią koszty remontów, konserwacji i przeglądów. Największe pozycje to:

- prace remontowo-malarskie – 151,2 tys. zł
- remont dachu – 160 tys. zł
- naprawy i konserwacje sprzętu Kavo (usługi i części zamienne) – 217,4 tys. zł
- wymiana blatów na salach klinicznych – 102 tys. zł
- konserwacje instalacji gazów medycznych i stacji sprężonego powietrza – 76,1 tys. zł
- konserwacje, przeglądy i naprawy dźwigów osobowych – 55,8 tys. zł
- przeglądy, konserwacje i czyszczenie urządzeń wentylacyjnych – 52,6 tys. zł
- wymiana wykładziny na panele – 52,2 tys. zł
- przeglądy, konserwacje sterylizatorów i myjni – 45,3 tys. zł

W roku 2024 Klinika zrealizowała zakupy inwestycyjne na kwotę 7 mln 922 tys. zł, z czego 1 mln 376 tys. zł zostało sfinansowane z dotacji celowej Ministerstwa Zdrowia.

Do ważniejszych zadań i zakupów inwestycyjnych zrealizowanych przez Klinikę w roku 2024 należy zaliczyć:

- modernizacja Sterylizatorni – 4 mln 361 tys. zł (w całości ze środków własnych)
- zakup 25 szt. unitów stomatologicznych na łączną kwotę 2 mln 571 tys. zł (zakup 19 unitów został dofinansowany z dotacji Ministerstwa Zdrowia kwotą 1 mln 347 tys. zł)
- zakup stołu operacyjnego do zabiegów w znieczuleniu ogólnym – 41,8 tys. zł (29 tys. zł stanowiła dotacja celowa z Ministerstwa Zdrowia)
- modernizacja oświetlenia – 158,7 tys. zł
- zakup skanera wewnątrzustnego – 90,1 tys. zł
- zakup skanera wewnątrzustnego – 29,9 tys. zł
- zakup skalerów (20 szt.) – 66,9 tys. zł
- zakup kątnic i turbin stomatologicznych – 53,1 tys. zł
- zakup sprzętu komputerowego, drukarek, doposażenie serwerowni – 104,4 tys. zł
- meble i wyposażenie biurowe – 77,7 tys. zł
- zakup oprogramowania biurowego, systemowego i bazodanowego – 47,2 tys. zł

- montaż studzienki ściekowej na parkingu – 26,4 tys. zł
- zakup i montaż dwóch kurtyn powietrznych przy wejściu głównym – 20,6 tys. zł
- zakup maszyny myjącej – 19,9 tys. zł
- modernizacja systemu telewizji dozorowej – 13 tys. zł

W wyniku analizy wskaźnikowej sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 przy zastosowaniu metody punktowej Klinika uzyskała 68 punktów, co stanowi 97,14% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. W ramach grup wskaźników zyskowności, płynności oraz efektywności uzyskano maksymalną ilość punktów. Uzyskane wartości punktowe za rok 2024 we wszystkich grupach wskaźników są identyczne jak za rok 2023.

B. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025 – 2027

I. Przychody – prognoza na lata 2025 – 2027

Rodzaj przychodu	Wykonanie za rok 2024	Prognoza na rok 2025	Prognoza na rok 2026	Prognoza na rok 2027
A. Przychody ze sprzedaży produktów, w tym:	44 451 247,45	43 210 800,00	45 890 000,00	48 662 000,00
1. Przychody z odpłatnych świadczeń zdrowotnych ogółem	34 595 022,01	33 551 000,00	35 575 000,00	37 807 000,00
a) sprzedanych osobom fizycznym	8 580 006,90	9 000 000,00	9 100 000,00	9 300 000,00
b) sprzedanych Narodowemu Funduszowi Zdrowia	25 589 757,80	24 106 000,00	26 000 000,00	28 000 000,00
c) sprzedanych innym podmiotom leczniczym	384 758,31	400 000,00	430 000,00	455 000,00
d) sprzedanych CM UJ w ramach działalności badawczej	11 370,00	15 000,00	10 000,00	10 000,00
e) sprzedanych innym	29 129,00	30 000,00	35 000,00	42 000,00
2. Dotacja od CM UJ na dydaktykę kliniczną	1 140 000,00	840 000,00	840 000,00	840 000,00
3. Przychody z tytułu umów o prowadzenie staży podyplomowych	2 101 548,40	2 000 000,00	2 400 000,00	2 700 000,00
4. Przychody z tytułu umów o prowadzenie rezydentur	6 028 476,40	6 200 000,00	6 400 000,00	6 600 000,00
5. Przychody od MUW na wynagrodzenia kierowników specjalizacji	239 368,84	250 000,00	280 000,00	300 000,00
6. Przychody z tytułu sporządzenia opinii medycznych	29 267,31	20 000,00	20 000,00	22 000,00
7. Przychody z badań naukowych prowadzonych przez CM UJ na bazie Kliniki	5 311,38	4 000,00	5 000,00	6 000,00
8. Przychody z refakturowania mediów	234 345,65	255 000,00	270 000,00	282 000,00
9. Przychody z wynajmu	63 532,23	68 000,00	70 000,00	75 000,00
10. Pozostałe przychody	14 375,23	22 800,00	30 000,00	30 000,00
B. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	1 031,04	1 200,00	2 000,00	1 500,00
C. Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	215 935,10	301 000,00	310 000,00	340 000,00
1. Przychody z tyt. amortyzacji środków trwałych otrzymanych nieodpłatnie	165 672,69	240 000,00	240 000,00	250 000,00
2. Pozostałe przychody	50 262,41	61 000,00	70 000,00	90 000,00
D. Przychody finansowe	522 146,28	530 000,00	480 000,00	460 000,00
PRZYCHODY RAZEM (A + B + C + D):	45 190 359,87	44 043 000,00	46 682 000,00	49 463 500,00

II. Koszty – prognoza na lata 2025 – 2027

Grupy kosztów	Wykonanie za rok 2024	Prognoza na rok 2025	Prognoza na rok 2026	Prognoza na rok 2027
A. Koszty rodzajowe, w tym:	40 682 164,76	43 417 000,00	45 990 000,00	48 610 000,00
1. Zużycie materiałów i energii	4 664 972,39	5 140 000,00	5 600 000,00	6 200 000,00
2. Usługi obce	8 599 539,53	9 395 000,00	9 700 000,00	9 950 000,00
3. Podatki i opłaty	229 216,05	238 000,00	250 000,00	260 000,00
4. Wynagrodzenia	21 632 527,29	22 528 000,00	24 000 000,00	25 500 000,00
5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia na rzecz pracowników	4 314 751,33	4 544 000,00	4 800 000,00	5 000 000,00
6. Pozostałe koszty	74 650,24	122 000,00	140 000,00	150 000,00
7. Amortyzacja	1 166 507,93	1 450 000,00	1 500 000,00	1 550 000,00
B. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	298,84	1 000,00	1 000,00	1 500,00
C. Pozostałe koszty operacyjne	953 961,55	500 000,00	520 000,00	630 000,00
D. Koszty finansowe	71 000,00	25 000,00	21 000,00	22 000,00
KOSZTY RAZEM (A +B + C+D)	41 707 425,15	43 943 000,00	46 532 000,00	49 263 500,00

III. Wynik finansowy – prognoza na lata 2025 – 2027

WYSZCZEGÓLNIENIE		Wykonanie za rok 2024	Prognoza na rok 2025	Prognoza na rok 2026	Prognoza na rok 2027
A.	Przychody netto ze sprzedaży netto	44 452 278,49	43 212 000,00	45 892 000,00	48 663 500,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	44 451 247,45	43 210 800,00	45 890 000,00	48 662 000,00
II	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 031,04	1 200,00	2 000,00	1 500,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	40 682 463,60	43 418 000,00	45 991 000,00	48 611 500,00
I	Koszty rodzajowe (skorygowane o zmianę stanu produktów)	40 682 164,76	43 417 000,00	45 990 000,00	48 610 000,00
II	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	298,84	1 000,00	1 000,00	1 500,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 769 814,89	-206 000,00	-99 000,00	52 000,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	215 935,10	301 000,00	310 000,00	340 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	953 961,55	500 000,00	520 000,00	630 000,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 031 788,44	-405 000,00	-309 000,00	-238 000,00
G.	Przychody finansowe	522 146,28	530 000,00	480 000,00	460 000,00
H.	Koszty finansowe	71 000,00	25 000,00	21 000,00	22 000,00
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3 482 934,72	100 000,00	150 000,00	200 000,00
J.	Podatek dochodowy	44 483,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	3 438 451,72	50 000,00	100 000,00	150 000,00

IV. Aktywa – prognoza na lata 2025 – 2027

WYSZCZEGÓLNIENIE		Stan na 31.12.2024	Prognoza na 31.12.2025	Prognoza na 31.12.2026	Prognoza na 31.12.2027
A.	Aktywa trwałe	11 576 767,46	10 100 000,00	9 200 000,00	9 050 000,00
I.	Wartości niematerialne i prawne	70 548,15	300 000,00	200 000,00	150 000,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	11 506 219,31	9 800 000,00	9 000 000,00	8 900 000,00
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	Aktywa obrotowe	14 251 964,81	12 560 000,00	13 800 000,00	14 250 000,00
I.	Zapasy	623 211,88	680 000,00	680 000,00	690 000,00
II.	Należności krótkoterminowe	6 054 145,77	5 860 000,00	6 596 000,00	6 906 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług	5 194 023,08	5 000 000,00	5 700 000,00	6 000 000,00
-	do 12 miesięcy	5 194 023,08	5 000 000,00	5 700 000,00	6 000 000,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	5 185,15	5 000,00	6 000,00	6 000,00
c)	inne	854 937,54	855 000,00	890 000,00	900 000,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	7 571 593,01	6 000 000,00	6 500 000,00	6 630 000,00
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 571 593,01	6 000 000,00	6 500 000,00	6 630 000,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 571 593,01	6 000 000,00	6 500 000,00	6 630 000,00
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	31 581,23	20 000,00	30 000,00	30 000,00
-	inne środki pieniężne	7 540 011,78	5 980 000,00	6 470 000,00	6 600 000,00
-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 014,15	20 000,00	24 000,00	24 000,00
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM (A +B)		25 828 732,27	22 660 000,00	23 000 000,00	23 300 000,00

V. Pasywa – prognoza na lata 2025 – 2027

WYSZCZEGÓLNIENIE		Stan na 31.12.2024	Prognoza na 31.12.2025	Prognoza na 31.12.2026	Prognoza na 31.12.2027
A.	Kapitał (fundusz własny)	14 768 119,01	14 817 971,24	14 917 971,24	15 067 971,24
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	13 745 147,77	13 745 000,00	13 745 000,00	13 745 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 415 480,48	1 022 971,24	1 072 971,24	1 172 971,24
VI.	Zysk (strata) netto	3 438 451,72	50 000,00	100 000,00	150 000,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	11 060 613,26	7 842 028,76	8 082 028,76	8 232 028,76
I.	Rezerwy na zobowiązania	4 137 603,29	1 630 000,00	1 650 000,00	1 710 000,00
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 934 057,91	1 630 000,00	1 650 000,00	1 710 000,00
-	długoterminowa	1 148 625,27	900 000,00	900 000,00	950 000,00
-	krótkoterminowa	785 432,64	730 000,00	750 000,00	760 000,00

3.	Pozostałe rezerwy	2 203 545,38	0,00	0,00	0,00
-	długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowa	2 203 545,38	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek, w tym	0,00	0,00	0,00	0,00
-	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	4 572 928,72	4 412 028,76	4 702 028,76	4 922 028,76
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	4 260 618,53	4 052 028,76	4 322 028,76	4 527 028,76
a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności:	1 426 848,80	1 250 000,00	1 350 000,00	1 400 000,00
-	do 12 miesięcy	1 426 848,80	1 250 000,00	1 350 000,00	1 400 000,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00
f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 797 626,25	1 700 000,00	1 750 000,00	1 800 000,00
h)	z tytułu wynagrodzeń	907 553,49	980 000,00	1 100 000,00	1 200 000,00
i)	inne	128 589,99	122 028,76	122 028,76	127 028,76
4.	Fundusze specjalne	312 310,19	360 000,00	380 000,00	395 000,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	2 350 081,25	1 800 000,00	1 730 000,00	1 600 000,00
PASYWA RAZEM (A +B)		25 828 732,27	22 660 000,00	23 000 000,00	23 300 000,00

VI. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe – prognoza na lata 2025 – 2027

1. Wskaźniki zyskowności

$$1) \text{ wskaźnik zyskowności netto (\%)} = \frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika zyskowności netto	2025	2026	2027
wynik netto	50 000,00	100 000,00	150 000,00
przychody netto ze sprzedaży produktów	43 210 800,00	45 890 000,00	48 662 000,00
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 200,00	2 000,00	1 500,00
pozostałe przychody operacyjne	301 000,00	310 000,00	340 000,00
przychody finansowe	530 000,00	480 000,00	460 000,00

Wartość wskaźnika	0,11%	0,21%	0,30%
OCENA	3	3	3

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

$$= \frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej	2025	2026	2027
wynik z działalności operacyjnej	-405 000,00	-309 000,00	-238 000,00
przychody netto ze sprzedaży produktów	43 210 800,00	45 890 000,00	48 662 000,00
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 200,00	2 000,00	1 500,00
pozostałe przychody operacyjne	301 000,00	310 000,00	340 000,00

Wartość wskaźnika	-0,93%	-0,67%	-0,49%
OCENA	0	0	0

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

$$= \frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{(\text{stan aktywów na koniec poprzedniego roku obrotowego} + \text{stan aktywów na koniec bieżącego roku obrotowego})/2}$$

Dane do obliczenia wskaźnika zyskowności aktywów	2025	2026	2027
wynik netto	50 000,00	100 000,00	150 000,00
stan aktywów na koniec poprzedniego roku obrotowego	25 828 732,27	22 660 000,00	23 000 000,00
Stan aktywów na koniec bieżącego roku obrotowego	22 660 000,00	23 000 000,00	23 300 000,00

Wartość wskaźnika	0,21%	0,44%	0,65%
OCENA	3	3	3

2. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności

$$= \frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika bieżącej płynności	2025	2026	2027
aktywa obrotowe	12 560 000,00	13 800 000,00	14 250 000,00
należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	20 000,00	24 000,00	24 000,00
zobowiązania krótkoterminowe	4 412 028,76	4 702 028,76	4 922 028,76
zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	730 000,00	750 000,00	760 000,00

Wartość wskaźnika	2,44	2,53	2,50
OCENA	12	12	12

2) wskaźnik szybkiej płynności

$$= \frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika szybkiej płynności	2025	2026	2027
aktywa obrotowe	12 560 000,00	13 800 000,00	14 250 000,00
należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	20 000,00	24 000,00	24 000,00
zapasy	680 000,00	680 000,00	690 000,00
zobowiązania krótkoterminowe	4 412 028,76	4 702 028,76	4 922 028,76
zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	730 000,00	750 000,00	760 000,00

Wartość wskaźnika	2,31	2,40	2,38
OCENA	13	13	13

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

$$= \frac{(\text{należności z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku obrotowego} + \text{należności z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku obrotowego}) / 2 \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika rotacji należności	2025	2026	2027
należności z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku obrotowego	5 194 023,08	5 000 000,00	5 700 000,00
należności z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku obrotowego	5 000 000,00	5 700 000,00	6 000 000,00
przychody netto ze sprzedaży produktów	43 210 800,00	45 890 000,00	48 662 000,00
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 200,00	2 000,00	1 500,00

Wartość wskaźnika	43,05	42,55	43,88
OCENA	3	3	3

2) wskaźnik rotacji zobowiązań(w dniach)

$$= \frac{(\text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku obrotowego} + \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku obrotowego}) / 2 \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika rotacji zobowiązań	2025	2026	2027
zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku	1 426 848,80	1 250 000,00	1 350 000,00
zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku	1 250 000,00	1 350 000,00	1 400 000,00
przychody netto ze sprzedaży produktów	43 210 800,00	45 890 000,00	48 662 000,00
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 200,00	2 000,00	1 500,00

Wartość wskaźnika	11,31	10,34	10,31
OCENA	7	7	7

4. Wskaźniki zadłużenia

$$1) \text{ wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = \frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika zadłużenia aktywów	2025	2026	2027
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	4 412 028,76	4 702 028,76	4 922 028,76
Rezerwy na zobowiązania	1 630 000,00	1 650 000,00	1 710 000,00
Aktywa razem	22 660 000,00	23 000 000,00	23 300 000,00

Wartość wskaźnika	26,66%	27,62%	28,46%
OCENA	10	10	10

$$2) \text{ wskaźnik wypłacalności} = \frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

Dane do obliczenia wskaźnika wypłacalności	2025	2026	2027
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	4 412 028,76	4 702 028,76	4 922 028,76
Rezerwy na zobowiązania	1 630 000,00	1 650 000,00	1 710 000,00
Fundusz własny	14 817 971,24	14 917 971,24	15 067 971,24

Wartość wskaźnika	0,41	0,43	0,44
OCENA	10	10	10

5. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej – prognoza na lata 2025 – 2027

		Prognoza na 2025		Prognoza na 2026		Prognoza na 2027	
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,11%	3	0,21%	3	0,30%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,93%	0	-0,67%	0	-0,49%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,21%	3	0,44%	3	0,65%	3
		1. Razem:	6	1. Razem:	6	1. Razem:	6
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,44	12	2,53	12	2,50	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,31	13	2,40	13	2,38	13
		2. Razem:	25	2. Razem:	25	2. Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	43,05	3	42,55	3	43,88	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,31	7	10,34	7	10,31	7
		3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	26,66%	10	27,62%	10	28,46%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,41	10	0,43	10	0,44	10
		4. Razem:	20	4. Razem:	20	4. Razem:	20
Łączna wartość punktów:		Rok 2025:	61	Rok 2026:	61	Rok 2027:	61

6. Podsumowanie prognoz

Prognoza na rok 2025 została sporządzona na podstawie zatwierdzonego planu finansowego. Wynik finansowy brutto na rok 2025 zaplanowano tylko w wysokości 100 tys. zł. Powodem znacznej różnicy in minus w porównaniu z wykonaniem za rok 2024 są:

- brak gwarancji zwiększenia w trakcie roku ilości zakontraktowanych świadczeń z NFZ;
- duża niepewność co do zapłaty przez NFZ wypracowanych nadwykonań;
- wynikające z rozporządzenia obligatoryjne podwyżki wynagrodzeń dla pracowników działalności podstawowej, bez równoczesnego zapewnienia źródeł ich finansowania;
- konieczność równoczesnego podniesienia wynagrodzeń dla lekarzy zatrudnionych na kontraktach;
- inflacja i związany z nią wzrost wszystkich grup kosztów, ze szczególnym uwzględnieniem kosztów energii elektrycznej i ciepłej;

Na lata 2026 i 2027 zaplanowano już nieznaczną poprawę wyniku finansowego (na rok 2026 – 150 tys. zł brutto, na rok 2027 – 200 tys. zł brutto).

Prognozowane na lata 2025 – 2027 wskaźniki zyskowności i odpowiadające im oceny punktowe wskazują na pogarszającą się w stosunku do roku 2024 sytuację ekonomiczno-finansową Kliniki. Prognozy dla pozostałych grup wskaźników są na podobnym poziomie jak w roku 2024 i osiągają maksymalne wartości punktowe.

VII. Informacja o zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Kliniki

Istotne zdarzenia mające wpływ na obecną i przyszłą sytuację ekonomiczno-finansową Kliniki:

1. Wzrost kosztów wynagrodzeń pracowników medycznych i niemedycznych w związku z realizacją ustawy z 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych
2. Zbyt mała ilość zakontraktowanych świadczeń z NFZ w stosunku do zapotrzebowania na świadczenia stomatologiczne i potencjału kadrowego Kliniki. Sztuczne ograniczanie dostępności do świadczeń przez NFZ wynikające z limitów punktów w kontrakcie.
3. Niska wycena punktowa świadczeń w niektórych zakresach przez NFZ,
4. Niepewność co do finansowania nadwykonań przez NFZ
5. Inflacja i związany z nią wzrost kosztów materiałów, energii i usług zewnętrznych,
6. Wojna tocząca się na Ukrainie i związana z tym konieczność zapewnienia opieki zdrowotnej przyjmowanym do Polski uchodźcom bez zwiększenia ilości w kontraktach z NFZ.

Dużym wyzwaniem finansowym dla Kliniki jest finansowanie ze środków własnych pilnych remontów budynku, stanowiącego własność CM UJ. Na rok 2025 zaplanowano prace malarskie na kwotę 265 tys. zł oraz kolejny etap remontu dachu na kwotę 155 tys. zł. Łącznie w latach 2016 – 2024 na remont dachu Klinika wydała ponad 1 mln 120 tys. zł.

Największym wyzwaniem w przyszłości będzie jednak remont elewacji budynku. Bez wsparcia finansowego z zewnątrz Klinika z pewnością nie będzie w stanie zrealizować tego zadania.

Ważniejsze zadania i zakupy inwestycyjne zaplanowane na rok 2025:

- cyfrowy aparat RTG – 550 tys. zł (w tym 385 tys. zł z dotacji Ministerstwa Zdrowia)
- skaner wewnątrzustny – 140 tys. zł (w tym 43 tys. zł z dotacji Ministerstwa Zdrowia)
- mikroskop endodontyczny – 60 tys. zł
- skalery, kątnice i turbiny stomatologiczne – 64 tys. zł
- defibrylator – 98 tys. zł
- mobilny unit stomatologiczny – 40 tys. zł
- modernizacja sieci energetycznej – fotowoltaika – 450 tys. zł
- modernizacja (wymiana dźwigów osobowych) – 570 tys. zł,
- modernizacja oświetlenia – 160 tys. zł
- modernizacja systemu sygnalizacji, włamania i napadu – 120 tys. zł
- rozbudowa systemu klimatyzacji – 35 tys. zł
- modernizacja stacji próżni stomatologicznej – 100 tys. zł
- zakup sprzętu komputerowego z oprogramowaniem – 61 tys. zł
- oprogramowanie bazodanowe Oracle – 400 tys. zł
- wykonanie podjazdu dla osób niepełnosprawnych – 60 tys. zł
- meble i wyposażenie biurowe- 30 tys. zł

.....
Główny Księgowy

.....
Dyrektor