

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2025 r.

Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji
„Agat” w Jeleniej Górze

sporządzony w dniu 08 maja 2026r.

na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

1. WSTĘP

Niniejszy raport został przygotowany w oparciu o sprawozdanie finansowe sporządzone dla SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskiego MSWiA „Agat” w Jeleniej Górze (dalej: Sanatorium Agat) wg stanu na dzień 31 grudnia 2025r.

i przedstawia:

- analizę struktury organizacyjnej i kadrowej
- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025r.
- informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026 -2028 wraz z opisem założeń

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. (Dz.U. 2017 poz. 832). Zgodnie z wymienionym rozporządzeniem wartościom wskaźników przypisano ocenę punktową dostosowaną do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Najważniejszym osiągnięciem w 2025r. jest:

- zrealizowanie kontraktu zawartego z NFZ zwiększonego o 15% w porównaniu do 2024 r.
- wzrost przychodów ogółem o 15% w porównaniu do 2024r.
- dalsza stabilizacja kosztów w działalności Sanatorium
- realizacja planowanych zadań inwestycyjnych.

2. ZMIANY W STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ SZPITALA w 2025 r.

Od dnia 03 lipca 2025 r. w Sanatorium obowiązuje nowy Regulamin Organizacyjny wprowadzony Zarządzeniem Dyrektora nr 26/2025. Regulamin określa strukturę organizacyjną, komórki organizacyjne i samodzielne stanowiska, został dostosowany do obowiązujących przepisów i potrzeb jednostki.

Informacja o posiadanych certyfikatach jakości

Działalność Sanatorium realizowana jest w oparciu o normatywne akty prawne, a w zakresie stosowanych terapii - o ściśle określone standardy medyczne.

Dla zapewnienia wysokiej jakości, najwyższych standardów usług medycznych w SP ZOZ oraz realizacji przepisów prawa wynikających z ustawy z dnia 16 czerwca 2023 r. o jakości w opiece zdrowotnej i bezpieczeństwie pacjenta (Dz. U. z 2023 poz. 1692) opracowano i wdrożono wewnętrzny system zarządzania jakością oparty na procedurach regulujących zasady postępowania w kluczowych obszarach działalności jednostki.

Polityka jakości została wdrożona w Sanatorium i udostępniona wszystkim pracownikom, rozpropagowana przez rozwieszenie jej we wszystkich komórkach organizacyjnych, jak również w miejscach przebywania kuracjuszy. Uprawnienia i obowiązki dyrektora, osób zarządzających procedurami systemu oraz innych pracowników Sanatorium zostały szczegółowo określone i udokumentowane.

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ					
ISO 9001	nie				Procedury są tworzone i stosowane w codziennej działalności jednostki, co świadczy o trwałym utrzymaniu wysokich standardów jakości.

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

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
Indywidualna Specjalistyczna Praktyka Lekarska	Dzija Maria, Jelenia Góra, ul. Noskowskiego 9/53; Gil-Lubaszka Maria, Jelenia Góra, ul. Kasprzaka 15; Krusicki Alfred, Jelenia Góra, ul. Niemcewicza 12; Gabinet Psychologiczny Agata Łukaszewska-Słabiak, Jelenia Góra, ul. Marii Skłodowskiej Curie 1/4
Usługi pralnicze	LEAF Krzysztof Listowski; Jelenia Góra, ul. Cieplicka 115
Odbiór odpadów medycznych	EKO Trans K. i P. Sztelmach Jelenia Góra, ul. Spółdzielcza 10
Transport medyczny	DIVEMED Sp. z o.o., Jelenia Góra, ul. Nowowiejska 81
Obsługa prawna	Spółka Adwokatów Malicki i Wspólnicy sp. j.; ul. Krupnicza 13 lok. 208; 50-075 Wrocław
Obsługa BHP	USŁUGI I SZKOLENIE Z ZAKRESU BHP L. LIPSKI Jelenia Góra, ul. Korfantego 9
Serwis urządzeń medycznych	Zakład Techniki Medycznej M. Tokarz Jelenia Góra, ul. Ogińskiego 6
Obsługa informatyczna systemu SOFTOR.erp	SOFTOR Sp. Z o. O. Ciechocinek ul. Bema 25
Usługi uzupełniające – usługi kompleksu basenowego	Termy Cieplickie Jelenia Góra ul. Park Zdrojowy 5
Dostawa gazu CO2	AN – Gaz Anna Adamczyk Jaczków 55 gm. Czarny Bór

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

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu

Należy stwierdzić, że usługi zewnętrzne właściwie i w pełni zabezpieczają działalność Sanatorium.

Sanatorium nie planuje rezygnacji z użytkowania i wsparcia technicznego firmy SOFTOR, która profesjonalnie prowadzi nadzór techniczny i autorski w wykorzystywanych modułach systemu tj. dokumentacji medycznej pacjenta, planowania zabiegów, rozliczeń rezerwacji, zamówień i sprzedaży, rozliczeń magazynowych, księgowania i sprawozdawczości oraz prowadzenie spraw pracowniczych i naliczania wynagrodzeń.

3. POLITYKA KADROWA – INFORMACJE O ZATRUDNIENIU

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

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:	52,0	43,0	9,0	43,0	0,0	53,0	44,0	9,0	44,0	0,0	1,0	1,0	0,0	1,0	0,0		
1	lekarze (z rezydentami, bez stażystów)	7,0	1,0	6,0	1,0	0,0	7,0	1,0	6,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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)	10,0	8,0	2,0	8,0	0,0	12,0	9,0	3,0	9,0	0,0	2,0	1,0	1,0	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	12,0	12,0	0,0	12,0	0,0	12,0	12,0	0,0	12,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
6	pozostały średni personel medyczny	9,0	9,0	0,0	9,0	0,0	9,0	9,0	0,0	9,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
7	pomocniczy personel medyczny	14,0	13,0	1,0	13,0	0,0	13,0	13,0	0,0	13,0	0,0	-1,0	0,0	-1,0	0,0	0,0		
II.	Pracownicy administracyjni, ekonomiczni i techniczni:	19,0	15,0	4,0	14,0	0,0	18,0	15,0	3,0	14,8	0,0	-1,0	0,0	-1,0	0,8	0,0		
1	Administracyjni	14,0	11,0	3,0	10,0	0,0	13,0	11,0	2,0	10,8	0,0	-1,0	0,0	-1,0	0,8	0,0		
2	Ekonomiczni	5,0	4,0	1,0	4,0	0,0	5,0	4,0	1,0	4,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
3	Techniczni	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		
III.	Pracownicy gospodarczy i obsługi, w tym:	32,0	28,0	4,0	28,0	0,0	30,0	26,0	4,0	26,0	0,0	-2,0	-2,0	0,0	-2,0	0,0		
1	Żywnienie	20,0	17,0	3,0	17,0	0,0	19,0	16,0	3,0	16,0	0,0	-1,0	-1,0	0,0	-1,0	0,0		
2	Sprzątanie	1,0	1,0	0,0	1,0	0,0	1,0	1,0	0,0	1,0	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	11,0	10,0	1,0	10,0	0,0	10,0	9,0	1,0	9,0	0,0	-1,0	-1,0	0,0	-1,0	0,0		
IV.	Ogółem	103,0	86,0	17,0	85,0	0,0	101,0	85,0	16,0	84,8	0,0	-2,0	-1,0	-1,0	-0,3	0,0		

Ocena stanu zatrudnienia

Obecnie w obszarze zatrudnienia dużym problemem jest pozyskiwanie wysokiej klasy specjalistów przez podmioty konkurencyjne oraz rosnące coraz bardziej żądania finansowe. W Sanatorium problem jest szczególnie dotkliwy w odniesieniu do lekarzy, specjalistów w zakresie balneologii i medycyny fizykalnej, rehabilitacji medycznej, personelu pielęgniarskiego i fizjoterapeutów.

Dużym wyzwaniem, ze względu na lokalny rynek (obszar turystyczny – dużo obiektów z tej branży oraz lokali gastronomicznych) staje się pozyskanie kadry niższego szczebla szczególnie z dziedziny gastronomii. Pozyskanie pracowników na stanowiska kucharz, pomoc kuchenna przy utrzymaniu obecnego poziomu wynagrodzeń staje się bardzo trudne przy obecnej konkurencji.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2026 - 2028

Duża dynamika w rozwoju informatyzacji, w szczególności w zakresie cyberbezpieczeństwa oraz implementowanie osiągnięć tej dziedziny do branży ochrony zdrowia powoduje konieczność zatrudnienia specjalistów IT.

Obecny poziom zatrudnienia dla obecnej struktury organizacyjnej wydaje się być optymalny i zabezpieczający potrzeby organizacji.

4. DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA

4.1 Realizacja umów zawartych z NFZ

Sanatorium Agat prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowę zawartą z Oddziałem Dolnośląskim NFZ, a także w oparciu o umowy zawarte z innymi podmiotami w tym: Komendami Policji, Komendami PSP, ubezpieczycielami w tym: LUX Med, SALTUS i COMPENSA oraz na podstawie zamówień osób prywatnych.

W 2025r. działalność medyczna była prowadzona w zakresie uzdrowskiego leczenia sanatoryjnego dorosłych, uzdrowskiego leczenia ambulatoryjnego dorosłych i dzieci oraz rehabilitacji leczniczej – fizjoterapii ambulatoryjnej.

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
UZDROWISKOWE LECZENIE SANTORYJNE DOROSŁYCH	11 597 287,80	13 411 292,58	15 168 106,38	95,2%	95,8%	96,2%	115,6%	113,1%	130,8%
UZDROWISKOWE LECZENIE AMBULATORYJNE DOROSŁYCH I DZIECI	68 444,19	31 023,49	35 103,60	0,6%	0,2%	0,2%	45,3%	113,2%	51,3%
REHABILITACJA LECZNICZA	516 135,94	556 718,87	566 886,52	4,2%	4,0%	3,6%	107,9%	101,8%	109,8%
				-	-	-	-	-	-
RAZEM	12 181 867,93	13 999 034,94	15 770 096,50	100,0%	100,0%	100,0%	114,9%	112,7%	129,5%

Tabela nr 4 Informacja dotycząca nadwykonań i niedowykonań umów zawartych z NFZ

Rodzaj świadczeń zdrowotnych	Nadwykonania umów/ryczałtu z NFZ nierozliczone na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2025r.	Niedowykonania umów/ryczałtu z NFZ na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2025r.
UZDROWISKOWE LECZENIE SANTORYJNE DOROSŁYCH	0,00	203 350,65
UZDROWISKOWE LECZENIE AMBULATORYJNE DOROSŁYCH I DZIECI	0,00	89,62
REHABILITACJA LECZNICZA	9 540,61	0,00
RAZEM	9 540,61	203 440,27

Planowane działania w celu uzyskania zapłaty za nadwykonania

Należność za usługi wykonane i rozliczone za 2025 r. zostały w pełni zapłacone.

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

Zawarta umowa jest wystarczająca i zapewnia wykorzystanie potencjału jednostki.

Problemy w zakresie realizacji umowy z NFZ

Poniższe zestawienie wykazuje realizację planowanych osobodni wynikających z kontraktu zawartego z NFZ pn. uzdrowiskowe leczenie sanatoryjne dorosłych wg. poszczególnych miesięcy w 2025r.

Miesiąc	WYKONANIE			PLAN	% wykonania planu
	Turnus Sanatoryjny NFZ A	Turnus Sanatoryjny NFZ B	RAZEM NFZ		
	STYCZEŃ	2 732	2 304		
LUTY	2 663	2 765	5 428	5 600	96,9
MARZEC	2 883	2 894	5 777	5 505	104,9
KWIECIEŃ	2 647	2 366	5 013	4 918	101,9
MAJ	2 649	2 673	5 322	5 368	99,1
CZERWIEC	2 490	2 316	4 806	4 486	107,1
LIPIEC	2 722	2 651	5 373	5 420	99,1
SIERPIEŃ	2 606	2 744	5 350	5 184	103,2
WRZESIEŃ	2 429	2 414	4 843	4 830	100,3
PAŹDZIERNIK	2 924	2 835	5 759	5 767	99,9
LISTOPAD	2 641	2 742	5 383	5 532	97,3
GRUDZIEŃ	2 209	2 688	4 897	5 237	93,5
RAZEM:	31 595	31 392	62 987	63 147	99,7

Problemem są tzw. „niedojazdy kuracjuszy” – sytuacje w których pacjenci nie zgłaszają się na leczenie w terminie wskazanym w skierowaniu, nie informując o tym wcześniej i nie ponosząc z tego tytułu żadnych konsekwencji. Przedkłada się to na niewykorzystanie potencjału Sanatorium i generuje straty jednostki. W okresie „niedojazdów” występują znaczące trudności uruchomienia sprzedaży usług komercyjnych tzw. „interwencyjnych”.

4.2 Lecznictwo stacjonarne

W rozdziale tym zaprezentowano wskaźniki efektywności działalności medycznej i finansowej SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskiego MSWiA „AGAT” z siedzibą w Jeleniej Górze.

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

W 2025r. w Sanatorium AGAT nie wystąpiły zmiany rodzaju czy też ograniczenia działalności bądź zmniejszenie ilości łóżek. Jednak ze względu na remont ciągów komunikacyjnych na IV. piętrze obiektu część pokoi była czasowo wyłączona.

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 ogólnosanatoryjny	210	210	210	210	210
2	Oddział szpitalny	1	0	0	0	0
3	Pokoje pobytu komercyjne	19	20	20	20	20
Ogółem		230	230	230	230	230

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		
UZDROWISKOWE LECZENIE SANTORYJNE DOROSŁYCH	13 411 292,58	13 207 941,93	0,00	98%	93%	92%
UZDROWISKOWE LECZENIE AMBULATORYJNE DOROSŁYCH I DZIECI	31 023,49	30 933,87	0,00	100%	X	X
REHABILITACJA LECZNICZA	556 718,87	566 259,48	0,00	102%	X	X
Podsumowanie	13 999 034,94	13 805 135,28	0,00	99%	X	X

Tabela nr 7 Wyniki finansowe ośrodków powstawania kosztów w 2025 r.

Nazwa komórki organizacyjnej	Przychody ogółem	Koszty ogółem	Wynik
Sanatorium AGAT - działalność ogółem	20 049 341	18 217 132	1 832 209
<i>W TYM:</i>			
SANATORIUM AGAT – (KONTRAKT Z NFZ POBYT SANATORYJNY)	13 207 942	14 458 731	552 574
(- ODPŁATNOŚĆ KURACJUSZA - POBYT SANATORYJNY)	1 571 311		
POZOSTAŁE PRZYCHODY OD KURACJUSZA NFZ	232 053		
LECZENIE AMBULATORYJNE NFZ	30 934	671 315	-74 121
ZABIEGI REHABILITACYJNE NFZ	566 259		
ZABIEGI REHABILITACYJNE PRYWATNE ;	283 237	232 693	50 544
POBYTY PRYWATNE I GRUPOWE ; TURNUSY MSWiA	2 629 599	2 479 246	150 353
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ , niemedyczna (HOTEL, POSIŁKI, PARKING, SPRZEDAŻ POSIŁKÓW, TERMY, INNE)	750 854	236 016	514 837
SPRZEDAŻ TOWARÓW	32 461	20 137	12 324
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA ; W TYM: ZAPIS RÓWNOL. AMORTYZ ŚR. TRW. 300.539 ZŁ ; REFUNDACJA PUP: 46.911 ZŁ	477 332	118 993	358 339
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA	267 359	0	267 359

4.3 Lecznictwo ambulatoryjne

Tabela nr 8 Informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2025 r.

Nazwa poradni	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad	
	ogółem	w tym wartość kontraktu z NFZ			NFZ	komercyjne
ZABIEGI REHABILITACYJNE AMBULATORYJNE	880 430,00	597 193,00	904 008,07	-23 578,07	35 719	5 396
* OZNACZA LICZBĘ UDZIELONYCH ZABIEGÓW REHABILITACYJNYCH AMBULATORYJNIE						

Ocena funkcjonowania poradni

Placówka dysponuje nowoczesnym zapleczem sprzętowym i przestrzenią dostosowaną do potrzeb osób niepełnosprawnych. Ze względu na stale rosnące zapotrzebowanie na świadczenia fizjoterapii ambulatoryjnej oraz pełną gotowość organizacyjną poradni do przyjęcia większej liczby pacjentów, zasadne jest zwiększenie wartości kontraktu z NFZ. Dyrektor w roku 2024 i 2025 wystąpił do NFZ z pismem w tym zakresie. Kadra składa się z wykwalifikowanych fizjoterapeutów, posiadających doświadczenie w pracy z pacjentami w różnym wieku i z różnymi jednostkami chorobowymi, w tym pacjentami po urazach, z chorobami zwyrodnieniowymi oraz pacjentami neurologicznymi. Poradnia ma bardzo dobrą opinię wśród pacjentów.

4.4 Lecznictwo dzienne

Ocena funkcjonowania oddziałów dziennych

Nie występuje.

4.5 Blok operacyjny – nie występuje.

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

Sanatorium planuje zwiększenie limitu świadczeń w zakresie leczenia ambulatoryjnego oraz zwiększenie przychodów poprzez realizację dodatkowych zabiegów rehabilitacyjnych.

Jednostka modernizuje posiadaną infrastrukturę i unowocześnia swoją bazę poprzez zakup nowego sprzętu, dostosowuje się do aktualnych potrzeb oraz oczekiwań kuracjuszy i gości.

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

Lp.	Nazwa inwestycji	Plan wydatków na 2025 r.	Razem wykonanie wydatków w 2025r.	Dotacje MSWiA	Inne zewnętrzne źródła finansowania (UE, MZ ...)	Środki własne
1	2	3	4=5+6+7	5	6	7
Inwestycje budowlane						
1.	Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych - Piętro III budynku głównego. Zakończenie zadania styczeń 2025 r.(wartość: 550,6 tys zł)	0	111	0	0	111
2.	Dostosowanie instalacji nawiewnowywiewnej wraz z odzyskiem ciepła ZPL (III. P. Sala gimnastyczna). Zakończenie zadania styczeń 2025 r. (wartość: 126,9 tys zł)	0	127	0	0	127
3.	Dostosowanie w pomieszczeniach Zakładu Przyrodoleczniczego instalacji wentylacji nawiewnowywiewnej wraz z odzyskiem ciepła do obowiązujących przepisów prawa (Parter). Rozpoczęcie w 2024 r.: 42 tys zł.Zakończenie zadania listopad 2025 r.	1002	959	265	0	695
4.	Dostosowanie węzłów sanitarnych do obowiązujących przepisów prawa wraz z instalacją wentylacji nawiewno-wywiewnej usytuowanych w Zakładzie Przyrodolecznicznym. Rozpoczęcie w 2024 r.: 3 tys zł . Zakończenie zadania wrzesień 2025 r.	131	128	0	0	128
5.	Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych - Piętro IV i Parter budynku głównego. Zakończenie zadania styczeń 2026 r.(wartość:1.099,6 tys zł)	1317	1 100	1 093	0	7
n			0	0	0	0
Razem: zadania inwestycyjne		2450	2424	1358	0	1066
Razem: zakupy inwestycyjne		271	318	180	0	138

Tabela nr 11 Planowane zadania i zakupy inwestycyjne w latach 2026 - 2028 (w tys. zł)

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	Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych - Piętro IV i Parter budynku głównego. Zakończenie zadania styczeń 2026 r. (wartość: 1.302,5 tys zł w tym dotacja MSWiA w 2025 r.: 1.093,0 tys zł)	203	0	0	203	2026 r.	Realizacja inwestycji wynika z obowiązku dostosowania obiektu budynku do wymagań rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 30 września 2024r. w sprawie określenia wymagań, jakim powinny odpowiadać zakłady i urządzenia lecznictwa uzdrowskiego (Dz. U. z 2024 r., poz. 1476). Obowiązek dostosowania obiektu do obowiązujących norm prawnych w zakresie ochrony przeciwpożarowej. Ustawa z dn.24.08.1991r. (Dz.U. 2024 poz. 275) oraz Rozporządzenia MSWiA z dnia 07.06.2010r. w sprawie ochrony przeciwpożarowej budynków, innych obiektów budowlanych i terenów (Dz. U. 2023 poz. 822).
2	„Termomodernizacja obiektu SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskiego MSWiA „AGAT” w Jeleniej Górze”	1 424	925	0	499	2026 r.	Planowana inwestycja w Sanatorium Uzdrowskim wynika z konieczności zapewnienia bezpieczeństwa i komfortu przebywających w obiekcie kuracjuszy oraz likwidacji tzw. mostków termicznych poprzez docieplenie płyt balkonowych, zapewni to obniżenie energochłonności budynku oraz bezpieczeństwo kuracjuszy przebywających w jednostkach mieszkalnych z jednoczesną poprawą estetyki obiektu. Realizacja wymienionej inwestycji wpłynie na poprawę świadczonych usług zdrowotnych udzielanych przez Sanatorium Uzdrowskie w zakresie: uzdrowskowe leczenie sanatoryjne dorosłych, uzdrowskowe leczenie ambulatoryjne dorosłych i dzieci oraz rehabilitacja lecznicza-fizjoterapia ambulatoryjna
3	Termomodernizacja obiektu - docieplenie stropodachu	1 185	770	0	415	2027 r.	Planowana inwestycja w Sanatorium Uzdrowskim wynika z konieczności docieplenia stropodachów budynku głównego i pawilonu gastronomicznego w celu obniżenia kosztów ogrzewania obiektu oraz zmiany zapotrzebowania na moc cieplną. Modernizacja stropodachu budynku pawilonu gastronomiczno-zabiegowego polega na: docieplenie stropodachu poprzez wtłoczenie granulatu w przestrzeń przegrody. Modernizacja stropodachu budynku głównego - założono docieplenie styropapą od zewnątrz.
4	Pompa ciepła na CWU wraz z instalacją PV (ciepła woda użytkowa)	1 630	1 300	0	330	2028 r.	W ramach realizacji zadania wytwarzania CWU wykonany zostanie gruntowny przegląd paneli słonecznych na dachu budynku oraz ich regeneracja. Zakłada się wymianę orurowania instalacji glikolowej dla solarów oraz usprawnienie pracy poprzez montaż elektroaworów i rotametrów stabilizujących przepływy na instalacji solarnej w obiekcie. Dodatkowo przewiduje się montaż kaskady pomp ciepła typu powietrze-woda wspomagających wytwarzanie CWU w obiekcie poprzez współpracę z węzłem cieplnym sieci miejskiej (na zasadzie punktu biwalentnego) oraz panelami słonecznymi. W ramach zbilansowania energii elektrycznej zasilającej pomy ciepła przewiduje się montaż instalacji fotowoltaicznej na dachu budynku oraz balkonach. Zakłada się również montaż magazynu energii z możliwością eksportu i importu energii w sieć.
Razem: zadania inwestycyjne		4 442	2 995	0	1 447	x	
Razem: zakupy inwestycyjne		1 458	780	0	678	x	
1	Zakup urządzeń informatycznych (w tym dotacja MSWiA 200,0 tys zł), medycznych, gastronomicznych i ogólnego zastosowania.	586	200	0	386	2026 r.	Zakup urządzeń rozszerzających ofertę realizowanych zabiegów oraz wymiana urządzeń podnoszących bezpieczeństwo i usprawnienie pracy.
2	Zakup urządzeń medycznych, informatycznych zapewniających cyberbezpieczeństwo i ogólnego zastosowania.	446	320	0	126	2027 r.	Zakup urządzeń rozszerzających ofertę realizowanych zabiegów oraz wymiana urządzeń podnoszących bezpieczeństwo i usprawnienie pracy.
3	Zakup urządzeń medycznych, informatycznych zapewniających cyberbezpieczeństwo i ogólnego zastosowania.	426	260	0	166	2028 r.	Zakup urządzeń rozszerzających ofertę realizowanych zabiegów oraz wymiana urządzeń podnoszących bezpieczeństwo i usprawnienie pracy.

Planowane inwestycje przyniosą znaczące korzyści finansowe poprzez obniżenie kosztów eksploatacji związanych m.in. z ogrzewaniem obiektu. Działania są uzasadnione ekonomicznie, społecznie i ekologicznie, przyczynią się do zrównoważonego rozwoju obiektu i jego otoczenia.

7. SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

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

Otoczenie konkurencyjne

Na najbliższe otoczenie konkurencyjne Sanatorium AGAT składają się sanatoria oraz hotele posiadające własną bazę zabiegową lub korzystające z obcej bazy zabiegowej.

Do pierwszej grupy należy Uzdrowisko Cieplice Sp. z o.o. – Grupa PGU, największy oferent na lokalnym rynku usług sanatoryjnych pod względem ilości miejsc noclegowych: 650 miejsc w 6 własnych obiektach (w tym obiekty o wysokim standardzie: Dom Długi i Edward), jak również szerokości oferty bazy zabiegowej: własne baseny uzdrowskowe z termalną wodą mineralną (własne ujęcie wody), pijalnia wody mineralnej. Ze względu na duży potencjał zróżnicowanej pod względem standardu bazy hotelowej, nowoczesną i rozbudowaną bazę zabiegową z zabiegami na bazie termalnej wody mineralnej oraz tożsamy profil leczniczy (schorzenia narządu ruchu, układu moczowego) Uzdrowisko Cieplice Sp. z o.o. jest naszym największym konkurentem.

Drugą grupę stanowią hotele, posiadające własną bazę zabiegową (Hotel Cieplice 248 miejsc noclegowych i własny basen) lub oferujące pakiety lecznicze z wykorzystaniem bazy zabiegowej Uzdrowiska Cieplice (Hotel Caspar - 64 miejsca noclegowe). W przypadku korzystania z obcej bazy zabiegowej utrudnieniem dla kuracjuszy jest konieczność dochodzenia do bazy zabiegowej (od 150 do 400 m od miejsca zakwaterowania), natomiast pozytywnym wyróżnikiem jest wysoki standard bazy noclegowej (hotelowy***), gastronomicznej oraz kameralna atmosfera obiektów.

Ważnym elementem działalności Sanatorium Agat jest także oferta uzupełniająca, której zupełnie brak albo jest słabiej rozwinięta w mniejszych obiektach, tj. zagospodarowanie czasu wolnego w zakresie organizacji wycieczek, spacerów po najbliższej okolicy, imprez kulturalno-rozrywkowych, wieczorków tanecznych etc. Jedynie Uzdrowisko Cieplice Sp. z o.o. dysponuje własnym Uzdrowskim Biurem Podróży oraz organizuje wieczorki taneczne w Pawilonie Edward.

Stan nieruchomości

Nieruchomość użytkowana przez Sanatorium Agat posiada niezbędne dla aktualnego sposobu użytkowania terenu i znajdującego się na nim budynku przyłącza i instalacje: wodociągowe, kanalizacyjne, teletechniczne, ciepłne oraz instalację solarną. Biorąc pod uwagę: rok budowy, jakość wykonanych robót i materiałów, sposób i intensywność użytkowania oraz wykonane inwestycje budowlane w latach ubiegłych - stan techniczny nieruchomości należy uznać za dobry.

Stan wyposażenia

Maszyny i urządzenia służące zabezpieczeniu bieżącej działalności oraz jej specyfice są w stanie technicznym dobrym w ciągłej eksploatacji.

Wyposażenie służące zaspokajaniu potrzeb socjalno-bytowych przebywającym w Sanatorium kuracjuszy podlega sukcesywnej wymianie ze względu na intensywność jej użytkowania.

Dostępność kadry

W roku 2025 utrzymuje się nadal trudna sytuacja w zakresie dostępności kadry na lokalnym rynku pracy pod kątem potrzeb Sanatorium. Jest to podyktowane głównie dwoma czynnikami: niskim poziomem bezrobocia oraz dużą konkurencją na rynku pracy ze względu na obszar turystyczny (duża ilość obiektów o charakterze hotelowym, pensjonatów i branży zajmującej się szeroko pojętą rehabilitacją).

Brakuje wysoce wykwalifikowanej kadry medycznej (lekarzy specjalistów, pielęgniarek, rehabilitantów i fizjoterapeutów), osób o zawodach niżej wykwalifikowanych z branży gastronomicznej oraz osób z uprawnieniami m.in. konserwatorów. Sanatorium boryka się również z dużą fluktuacją pracowników w zawodach: kelner, kucharz, pomoc kuchenna, salowa oraz brakiem chętnych do pracy na wymienionych stanowiskach.

Sanatorium wychodząc naprzeciw omawianym problemom w zakresie zatrudnienia na bieżąco analizuje poziom wynagrodzenia na lokalnym rynku w poszczególnych grupach zawodowych uwzględniając w planie finansowym podwyżki dla pracowników. Ponadto prowadzona jest rekrutacja poprzez ogłoszenia w ogólnopolskich i lokalnych portalach internetowych, na stronie internetowej Sanatorium oraz w prasie specjalistycznej, szczególnie z branży medycznej.

Sanatorium działa w otoczeniu zmiennych uwarunkowań prawno-ekonomicznych, takich jak inflacja, koszty energii, zmiany przepisów dotyczących ochrony zdrowia czy zasad kontraktowania usług z NFZ. Na bieżąco monitorowane są ryzyka zewnętrzne- konflikty zbrojne, których skutki mogą mieć wpływ na poziom przychodów, dostępność surowców czy koszty operacyjne. SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskowe MSWiA „Agat” posiada solidne podstawy organizacyjne i finansowe do dalszego funkcjonowania i rozwoju. Realizowane inwestycje, działania w zakresie poprawy jakości usług, modernizacji infrastruktury oraz strategiczne podejście do zarządzania kadrami pozwalają na utrzymanie konkurencyjności oraz wysokiego standardu świadczonych usług.

7.1 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2025 r.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa jednostki jest stabilna. W 2025r. Sanatorium Agat prowadząc działalność uzyskało dodatni wynik finansowy o wartości 1.832.208,83 zł oraz zrealizowało zaplanowane ważne dla jednostki przedsięwzięcia inwestycyjne pn.:

Zakończenie w 2025r. inwestycji rozpoczętej w 2024r. (w Bilansie 31.12.2024 r.: Środki trwałe w budowie) to wartość: 484.590,15 zł; w tym:

- „Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych - III piętro budynku głównego” Wartość zrealizowana zadania na dzień 31.12.2024 r.: 440.310,15 zł; w tym dotacja MSWiA: 440.000,00 zł i środki własne: 310,15 zł). Wydatkowane środki własne w 2025 r. 110.244,08 zł. Wartość zrealizowanego zadania ogółem 550.554,23 zł.

- Dostosowanie instalacji nawiewno-wywiewnej wraz z odzyskiem ciepła ZPL (III. P. Sala gimnastyczna). Wartość zrealizowanego zadania ogółem 126.905,02 zł środki własne 2025 r.

- Zadanie pn. Dostosowanie instalacji nawiewno-wywiewnej wraz z odzyskiem ciepła ZPL: wartość zadania na dzień 31.12.2024 r.: 41.820,00 zł środki własne - opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej instalacji nawiewno-wywiewnej z rekuperacją. Wydatki w 2025 r. 959.682,90 zł. Wartość zrealizowanego zadania ogółem 1.001.502,90 zł w tym dotacja MSWiA 264.700 zł.

- Dostosowanie węzłów sanitarnych wraz z instalacją nawiewno-wywiewną w ZPL. Wartość zrealizowana na 31.12.2024 r.: 2.460,00 zł środki własne – opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej. Wydatki w 2025 r. 128.374,50 zł. Wartość zrealizowanego zadania ogółem 130.834,50 zł – środki własne.

Zadania inwestycyjne do zakończenia w następnym roku 2026 (w Bilansie: Środki trwałe w budowie) to wartość: 1.099.588,17 zł; w tym:

- „Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego oraz osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych - IV piętro oraz hol budynku głównego”. Wartość zrealizowana zadania na dzień 31.12.2025 r.: 1.099.588,17 zł; w tym dotacja MSWiA: 1.093.000,00 zł i środki własne: 6.588,17 zł)

Zakup środków trwałych. Zakup urządzeń gr 3,5,6 i 8 - na wartość OT 317.600,04 zł w tym:

- 1) Wirówka kończyn dolnych– wartość 14.854,32 zł
- 2) Krajalnica półautomatyczna – wartość 15.491,05 zł
- 3) Urządzenie do uzdatniania wody – wartość 36.364,38 zł
- 4) Agregat prądotwórczy - wartość 235.914,00 zł; w tym dotacja Wojewody

Dolnośląskiego w ramach „Programu Ochrony Ludności i Obrony Cywilnej w latach 2025-2026” 180.000,00 zł

5) Tablica świetlna LED - wartość 14.976,29 zł

Zrealizowane nakłady na zadania inwestycyjne w 2025 r. wyniosły 2.742.394,71 zł; w tym dotacje: 1.537.700 zł: MSWiA 1.357.700,00 zł i Wojewoda Dolnośląski 180.000 zł.

7.1.1 Tabela nr 12 Bilans na dzień 31.12.2025 r.

Aktywa

BILANS			na dzień	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
AKTYWA					
1	A.	Aktywa trwałe		13 353 121,88	11 154 040,52
2	I	Wartości niematerialne i prawne		3 011,30	4 261,10
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych			
4	2	Wartość firmy			
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne		3 011,30	4 261,10
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe		13 350 110,58	11 149 779,42
8	1	Środki trwałe		12 250 522,41	10 665 189,27
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		190 850,00	190 850,00
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		11 574 708,03	10 210 450,19
11	c	urządzenia techniczne i maszyny		402 375,76	156 538,58
12	d	środki transportu		0,00	0,00
13	e	inne środki trwałe		82 588,62	107 350,50
14	2	Środki trwałe w budowie		1099588,17	484 590,15
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0	0,00
16	III	Należności długoterminowe		0,00	0,00
17	1	Od jednostek powiązanych			
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
19	3	Od pozostałych jednostek			
20	IV	Inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
21	1	Nieruchomości			
22	2	Wartości niematerialne i prawne			
23	3	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
24	a	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
25		- udziały lub akcje			
26		- inne papiery wartościowe			
27		- udzielone pożyczki			
28		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
30		- udziały lub akcje			
31		- inne papiery wartościowe			
32		- udzielone pożyczki			
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
34	c	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
35		- udziały lub akcje			
36		- inne papiery wartościowe			
37		- udzielone pożyczki			
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
39	4	Inne inwestycje długoterminowe			
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe			
43	B.	Aktywa obrotowe		7 401 045,53	5 899 036,86
44	I	Zapasy		47 530,67	56 210,46
45	1	Materiały		43 217,43	54 171,09
46	2	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00
47	3	Produkty gotowe		0,00	0,00
48	4	Towary		4 313,24	2 039,37
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi		0,00	0,00
50	II	Należności krótkoterminowe		969 840,30	859 404,39
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			
54		- powyżej 12 miesięcy			
55	b	inne			
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			
59		- powyżej 12 miesięcy			
60	b	inne			
61	3	Należności od pozostałych jednostek		969 840,30	859 404,39
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		924 267,86	825 481,61
63		- do 12 miesięcy		924 267,86	825 481,61
64		- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
65	b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		4 354,44	3 897,15
66	c	inne		41 218,00	30 025,63
67	d	dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00
68	III	Inwestycje krótkoterminowe		6 383 674,56	4 983 422,01
69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		6 367 017,61	4 964 121,55
70	a	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
71		- udziały lub akcje			
72		- inne papiery wartościowe			
73		- udzielone pożyczki			
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
75	b	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
76		- udziały lub akcje			
77		- inne papiery wartościowe			
78		- udzielone pożyczki			
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe			
80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		6 367 017,61	4 964 121,55
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		31 662,51	40 596,72
82		- inne środki pieniężne		6 335 355,10	4 923 524,83
83		- inne aktywa pieniężne		0,00	0,00
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe		16 656,95	19 300,46
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00
87	D.	Udziały (akcje) własne			
88		Aktywa razem		20 754 167,41	17 053 077,38

Pasywa

PASywa				
89	A.	Kapitał (fundusz) własny	7 496 208,09	5 663 999,26
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	367 017,69	367 017,69
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5 296 981,57	4 009 892,83
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
97		- na udziały (akcje) własne		
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
99	VI	Zysk (strata) netto	1 832 208,83	1 287 088,74
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	13 257 959,32	11 389 078,12
102	I	Rezerwy na zobowiązania	2 138 602,50	1 685 852,00
103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 008 440,00	838 492,00
105		- długoterminowa	577 703,00	467 136,00
106		- krótkoterminowa	1 430 737,00	371 356,00
107	3	Pozostałe rezerwy	130 162,50	847 360,00
108		- długoterminowe	109 929,00	
109		- krótkoterminowe	20 233,50	847 360,00
110	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
111	1	Wobec jednostek powiązanych		
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
113	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
114	a	kredyty i pożyczki		
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
116	c	inne zobowiązania finansowe		
117	d	zobowiązania wekslowe		
118	e	inne		
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	2 076 073,64	1 874 936,76
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		
123		- powyżej 12 miesięcy		
124	b	inne		
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		
128		- powyżej 12 miesięcy		
129	b	inne		
130	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 013 169,76	1 816 210,32
131	a	kredyty i pożyczki		
132	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
133	c	inne zobowiązania finansowe		
134	d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	477 074,03	470 018,17
135		- do 12 miesięcy	477 074,03	470 018,17
136		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
137	e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	68 527,39	61 849,83
138	f	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
139	g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	804 017,00	723 354,46
140	h	z tytułu wynagrodzeń	570 029,70	503 988,77
141	i	inne	93 521,64	56 999,09
142	4	Fundusze specjalne	62 903,88	58 726,44
143	IV	Rozliczenia międzyokresowe	9 043 283,18	7 828 289,36
144	1	Ujemna wartość firmy		
145	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	9 043 283,18	7 828 289,36
146		- długoterminowe	8 697 805,80	7 524 156,97
147		- krótkoterminowe	345 477,38	304 132,39
148		Pasywa razem	20 754 167,41	17 053 077,38
149		aktywa	20 754 167,41	17 053 077,38
150		pasywa	20 754 167,41	17 053 077,38

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

	na dzień	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		18 957 370,97	16 543 160,28
- od jednostek powizanych			
I Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:		19 272 189,32	17 310 285,44
przychody ze sprzedaży NFZ		13 805 135,28	11 980 551,23
w tym ryczałt		0,00	0,00
II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		-345 465,01	-796 867,16
III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV Przychody netto ze sprzedaży towarów		30 646,66	29 742,00
B Koszty działalności operacyjnej		17 751 944,17	15 903 306,13
I Amortyzacja		543 313,35	502 212,89
II Zużycie materiałów i energii		3 201 124,09	2 977 309,28
III Usługi obce		1 631 958,84	1 595 392,91
IV Podatki i opłaty, w tym:		722 247,38	671 889,80
- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V Wynagrodzenia		9 503 959,88	8 341 853,03
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		2 056 609,19	1 735 177,91
- emerytalne		884 302,94	776 694,17
VII Pozostałe koszty rodzajowe		73 324,12	58 561,16
VIII Wartość sprzedanych towarów		19 407,32	20 909,15
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		1 205 426,80	639 854,15
D Pozostałe przychody operacyjne		479 145,75	445 702,08
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II Dotacje		304 683,90	300 539,12
III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
IV Inne przychody operacyjne		174 461,85	145 162,96
E Pozostałe koszty operacyjne		119 722,80	9 238,52
I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
III Inne koszty operacyjne		119 722,80	9 238,52
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		1 564 849,75	1 076 317,71
G Przychody finansowe		267 359,08	210 771,03
I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
a) od jednostek powiązanych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
b) od jednostek pozostałych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
II Odsetki, w tym:		267 359,08	210 771,03
- od jednostek powiązanych			
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
V Inne			
H Koszty finansowe		0,00	0,00
I Odsetki, w tym:			
- od jednostek powiązanych			
II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
III Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
IV Inne			
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)		1 832 208,83	1 287 088,74
J Podatek dochodowy			
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L Zysk (strata) netto (I-J-K)		1 832 208,83	1 287 088,74
Razem przychody		19 703 875,80	17 199 633,39
Razem koszty (oraz podatek dochodowy i inne obowiązkowe zmiej		17 871 666,97	15 912 544,65
Wynik netto		1 832 208,83	1 287 088,74

7.1.3 Tabela nr 14 Rachunek przepływów pieniężnych za 2025 r.

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)				
		na dzień	31 grudzień 2025	31 grudzień 2024
1	A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
2	I	Zysk (strata) netto	1 832 208,83	1 287 088,74
3	II	Korekty razem	793 404,22	880 295,98
4	1	Amortyzacja	543 313,35	502 212,89
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	452 750,50	786 777,00
9	6	Zmiana stanu zapasów	8 679,79	-24 672,96
10	7	Zmiana stanu należności	-110 435,91	-85 256,26
11	8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	201 136,88	-8 345,13
12	9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-302 040,39	-296 208,31
13	10	Inne korekty	0,00	5 788,75
14	III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 625 613,05	2 167 384,72
15	B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
16	I	Wpływy	0,00	0,00
17	1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
18	2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
19	3	Z aktywów finansowych, w tym:		
20	a)	w jednostkach powiązanych		
21	b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
22	-	zbycie aktywów finansowych		
23	-	dywidendy i udziały w zyskach		
24	-	splata udzielonych pożyczek długoterminowych		
25	-	odsetki		
26	-	inne wpływy z aktywów finansowych		
27	4	Inne wpływy inwestycyjne		
28	II	Wydatki	2 742 394,71	759 153,30
29	1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 742 394,71	759 153,30
30	2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
31	3	Na aktywa finansowe, w tym:		
32	a)	w jednostkach powiązanych		
33	b)	w pozostałych jednostkach		
34	-	nabycie aktywów finansowych		
35	-	udzielone pożyczki długoterminowe		
36	4	Inne wydatki inwestycyjne		
37	III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 742 394,71	-759 153,30
38	C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
39	I	Wpływy	1 519 677,72	440 000,00
40	1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
41	2	Kredyty i pożyczki		
42	3	Emisja dłużnych papierów wartościowych		
43	4	Inne wpływy finansowe	1 519 677,72	440 000,00
44	5	Pokrycie straty przez podmiot tworzący		
45	II	Wydatki	0,00	5 788,75
46	1	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
47	2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
48	3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
49	4	Splaty kredytów i pożyczek		
50	5	Wykup dłużnych papierów wartościowych		
51	6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
52	7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
53	8	Odsetki		
54	9	Inne wydatki finansowe		5 788,75
55	III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 519 677,72	434 211,25
56	D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	1 402 896,06	1 842 442,67
57	E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 402 896,06	1 842 442,67
58	-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
59	F	Środki pieniężne na początek okresu	4 964 121,55	3 121 678,88
60	G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	6 367 017,61	4 964 121,55
61	-	o ograniczonej możliwości dysponowania		

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	9,1%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0	
	od 0,0 % do 3,0 %	3	
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4	
	powyżej 5,0 %	5	7,9%
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	9,7%

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto na poziomie 9,1% oznacza, że Sanatorium Agat generuje 9 groszy zysku z każdej złotówki przychodu. Z kolei zyskowność działalności operacyjnej potwierdza, że jednostka efektywnie zarządza kosztami swojej podstawowej działalności i osiąga stabilne wyniki operacyjne. Wskaźniki zyskowności efektów na poziomie 9,7% dowodzi skuteczności wykorzystania majątku do generowania zysków. Wskaźniki zyskowności uzyskane w 2025 r. są na zbliżonym poziomie do ubiegłego roku i uzyskały maksymalną ilość punktów.

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	2,09
	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	2,08
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają prawidłowe regulowanie należności oraz zdolność do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. W Sanatorium Agat nie występują zobowiązania wymagalne. Wysoki poziom obu wskaźników świadczy o tym, że Sanatorium dysponuje aktywami obrotowymi znacznie przewyższającymi wartość zobowiązań krótkoterminowych, potwierdzają stabilną sytuację finansową

7.2.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	17
	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	9
	od 61 dni do 90 dni	4	
	powyżej 90 dni	0	

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa ilość dni, po jakich otrzymujemy należność za świadczone usługi. Należności występujące w Bilansie w głównej mierze dotyczą kontraktu NFZ i pożyczek mieszkaniowych udzielonych pracownikom ze środków ZFŚS Sanatorium. Nie są to należności wymagalne. Zobowiązania spłacane są terminowo. Średnio po 9 dniach. Takie proporcje sugerują zachowanie równowagi w zarządzaniu należnościami i zobowiązaniami, z uwzględnieniem specyfiki działalności jednostki. Osiągane wartości potwierdzają, że jednostka skutecznie zarządza kapitałem obrotowymi nie występuje zagrożenie utraty płynności finansowej.

7.2.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	20%
	od 40% do 60 %	8	
	powyżej 60 % do 80 %	3	
	powyżej 80 %	0	
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10	
	od 0,51 do 1,00	8	0,56
	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 zadłużenia aktywów informuje o poziomie finansowania majątku kapitałami obcymi. W tym przypadku ocena 10 punktowa jest maksymalna. Oznacza to, że aktywa finansowane są przez kapitał własny. Wskaźnik wypłacalności określa „ile funduszy obcych przypada na jednostkę funduszu własnego”. Niski wskaźnik pokazuje zdolność podmiotu do regulowania zobowiązań prawidłowo i samodzielnie.

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

Wyszczególnienie		2024	2025	2025	Max	% z	Zmiana	
			wskazane w raporcie za 2024	faktyczne	punktów	max	2025 minus 2024	2025/2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Wskaźnik zyskowności netto	7,2%	6,0%	9,1%	x	x	x	x
	Punkty	5	5	5	5	100%	0	0%
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	6,1%	5,0%	7,9%	x	x	x	x
	Punkty	5	4	5	5	100%	0	0%
	Wskaźnik zyskowności aktywów	8,1%	6,8%	9,7%	x	x	x	x
	Punkty	5	5	5	5	100%	0	0%
	RAZEM PUNKTY ZYSKOWNOŚĆ	15	14	15	15	100%	0	0%
	Wskaźniki bieżącej płynności	1,90	1,95	2,09	x	x	x	x
	Punkty	12	12	12	12	100%	0	0%
Wskaźniki płynności	Wskaźnik szybkiej płynności	1,88	1,93	2,08	x	x	x	x
	Punkty	13	13	13	13	100%	0	0%
	Razem punkty płynność	25	25	25	25	100%	0	0%
	Wskaźnik rotacji należności	16,00	16,00	17,00	x	x	x	x
	Punkty	3	3	3	3	100%	0	0%
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji zobowiązań	10,00	12,00	9,00	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	21,00%	20,00%	20,00%	x	x	x	x
	Punkty	10	10	10	10	100%	0	0%
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik wypłacalności	0,63	0,62	0,56	x	x	x	x
	Punkty	8	8	8	10	80%	0	0%
	Razem punkty zadłużenie	18	18	18	20	90%	0	0%
	łącna wartość punktów	68	67	68	70	97%	0	0%

PODSUMOWANIE

Analiza powyższych wskaźników oznacza, że sytuacja ekonomiczno-finansowa jednostki wykazuje się stabilnym poziomem zysków. W porównaniu do wskaźników uzyskanych w roku ubiegłym ogólna ilość punktów nie uległa zmianie.

Analiza działalności za 2025 r. wskazuje zarządzającym, że działalność jest prowadzona prawidłowo, a rozwój jednostki jest uwarunkowany kontynuacją zwiększonych inwestycji w celu poprawy konkurencyjności głównie poprzez realizację zadań w zakresie poprawy warunków pobytu dla kuracjuszy.

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

Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej

Celem sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne:

- 1/ dane wyjściowe to realizacja planu finansowego za 2025 r. w zakresie ilości przyjętych kuracjuszy oraz wartości poniesionych kosztów i uzyskanych przychodów
- 2/ prognoza realizacji w 2026 r.: to wartość planu finansowego przyjętego uchwałą Rady Społecznej
- 3/ do prognozy przychodów i kosztów na lata 2027 i 2028 przyjęto założenie realizacji osobodni pobyków w ilości 78.000 (pobyty medyczne: NFZ i pobyty prywatne, oraz klimatyczne i hotelowe)
- 4/ opracowano w układzie danych zgodnych z drukiem sprawozdania rachunku zysków i strat

Ponadto dokonano pewnych założeń w zakresie:

- 1) przychodów ze sprzedaży w latach 2027- 2028
 - do sporządzenia prognozy przychodów przyjęto:
 - * ilość osobodni ogółem: 78.000 w tym: kontrakt NFZ pobyty sanatoryjne: 64.500, pobyty komercyjne: 13.500.
 - * wzrost wartości kontraktu NFZ zgodny ze wskaźnikami inflacji odpowiednio: stawka za osobodzień: w 2027 r. zwiększenie o 5% ok. 249,50 zł, w 2028 r. zwiększenie o 5% ok. 262 zł
 - Przewiduje się, w oparciu o zapisy Ustawy o najniższym wynagrodzeniu dla pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych wartość wzrostu wynagrodzeń od lipca każdego roku wzorem lat ubiegłych zostanie sfinansowana ze środków NFZ, w zrównoważonej wartości poprzez wzrost stawki za osobodzień od lipca każdego roku;
- 2) kosztów działalności podstawowej:
 - Prognoza przewiduje wartość całkowitą kosztów w 2027r.: 21.650,0 tys. zł w tym:
 - koszty amortyzacji: wzrosty dotycząca zakupów nowych środków trwałych oraz oddanych inwestycji w 2027 r.: 740,0 tys. zł; 2028 r.: 765,0 tys. zł;

- koszty materiałów, usług i podatków to wzrost zgodny z przyjętym wskaźnikiem inflacji na dany rok w 2027 r. średnio 7 %; w 2028 r. średnio 5 %;
 - podatki i opłaty: w 2027r.: 882,0 tys. zł; 2028 r.: 900,0 tys. zł;
 - koszty wynagrodzeń osobowych oszacowano zgodnie z przewidywanym wzrostem wynagrodzeń (wynikającym z zapisów ustawy o najniższym wynagrodzeniu dla pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz wskaźniki wzrostu wynagrodzenia minimalnego:
 - * w 2027 r. wzrost o 9% do wartości roku 2026; ogółem: 11.335,0 tys. zł;
 - * w 2028 r.: wzrost o 7 % (w tym: wypłaty nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych dla osób uprawnionych wg wykazu uprawnionych na dany rok, ogółem: 12.052,0 tys. zł;
 - koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń pracowniczych (w tym: odpis na ZFŚS, odzież robocza; szkolenia, składki PPK - stanowią 19,5 % kosztów osobowych; 2028 r.: 2.420,0 tys. zł; 2028 r.: 2.500,0 tys. zł;
 - pozostałe koszty rodzajowe (w tym koszty podróży służbowych, ubezpieczeń OC i majątkowych) szacowane na wartość ok. 100,0 tys. zł.
- 3) Pozostałych przychodów operacyjnych:
- To naliczenie wartości przychodów równoległe do wartości amortyzacji od środków trwałych otrzymanych w darowiźnie lub sfinansowane dotacją.
Wzrost naliczeń związany jest z otrzymanymi dotacjami w latach ubiegłych (odpis w 2026 r. 334,0 tys. zł; w 2027r. o 381,0 tys. zł; w 2028 r. 361,0 tys. zł;
 - Pozostałe przychody operacyjne to wartość refakturowanych usług dla dzierżawców jednostki dotyczące opłat za dzierżawy, zużytych nośników energii o wartości ok 85,0 tys. zł;
- 4) Pozostałych kosztów operacyjnych:
- Szacowane w wysokości od 10 tys. zł do 15,0 tys. zł- dotyczą odpisów na należności wymagalne, kosztów podatku VAT od faktur wewnętrznych. Sanatorium nie planuje tworzenia w wymienionych latach naliczenia dodatkowych rezerw.
- 5) Przychodów finansowych:
- To odsetki naliczane od wolnych środków finansowych w BGK: wartość 275,0 tys. zł i 280,0 tys. zł odpowiednio w latach.
- 6) Kosztów finansowych:
- planowane koszty finansowe - w poszczególnych latach są w wysokości 2,0 tys. zł; Nieplanowane są odsetki od kredytów.
- 7) Stanu aktywów:
- Planowane zwiększenie wartości aktywów trwałych wynika z prognozy realizacji planów inwestycyjnych. Odpowiednio w 2027 r. wzrost sumy bilansowej aktywów o wartość: 783,0 tys. zł oraz w 2028r. wzrost o: 97,0 tys. zł.
- 7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług: prognoza wartości oparta o szacowaną wartość należności od NFZ za dwa turnusy kończące się w ostatnich dniach grudnia każdego roku oraz należności od pracowników z tytułu udzielonych pożyczek mieszkaniowych;

8) Stanu zobowiązań: Sanatorium nie planuje zwiększenia zobowiązań długoterminowych.

8.1 Planowane zobowiązania

Sanatorium AGAT nie planuje w latach 2026-2028 zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytu lub pożyczki.

9) Rezerwy na zobowiązania: Sanatorium nalicza rezerwy na świadczenia pracownicze typu: nagrody jubileuszowe o odprawy emerytalne i rentowe nie ulegną znaczącemu zwiększeniu

10) Fundusz własny: Planowany fundusz własny w latach 2025 do 2027 ulega zwiększeniu z uwagi na uzyskiwany zysk w poszczególnych latach w oparciu o Ustawę o działalności leczniczej.

8.2 Prognoza bilansu

Tabela nr 16 Prognoza bilansu na lata 2026 – 2028

Aktywa

		BILANS			
		na dzień	31 grudnia 2026	31 grudnia 2027	31 grudnia 2028
AKTYWA					
1	A.	Aktywa trwałe	14 350 000,00	15 400 000,00	15 900 000,00
2	I	Wartości niematerialne i prawne	1 780,00	0,00	0,00
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych			
4	2	Wartość firmy			
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne	1 780,00	0,00	0,00
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe	14 348 220,00	15 400 000,00	15 900 000,00
8	1	Środki trwałe	12 848 220,00	14 940 000,00	15 445 000,00
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	190 850,00	190 850,00	190 850,00
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	12 168 000,00	14 354 150,00	14 904 150,00
11	c	urządzenia techniczne i maszyny	380 000,00	300 000,00	250 000,00
12	d	środki transportu	0,00	0,00	0,00
13	e	inne środki trwałe	109 370,00	95 000,00	100 000,00
14	2	Środki trwałe w budowie	1 500 000,00	460 000,00	455 000,00
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			
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
19	3	Od pozostałych jednostek			
20	IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
21	1	Nieruchomości			
22	2	Wartości niematerialne i prawne			
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			
26		- inne papiery wartościowe			
27		- udzielone pożyczki			
28		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
30		- udziały lub akcje			
31		- inne papiery wartościowe			
32		- udzielone pożyczki			
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
34	c	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
35		- udziały lub akcje			
36		- inne papiery wartościowe			
37		- udzielone pożyczki			
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
39	4	Inne inwestycje długoterminowe			
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe			
43	B.	Aktywa obrotowe	7 440 018,00	7 173 018,00	6 770 018,00
44	I	Zapasy	60 000,00	55 000,00	50 000,00
45	1	Materiały	55 000,00	50 000,00	45 000,00
46	2	Półprodukty i produkty w toku			
47	3	Produkty gotowe			
48	4	Towary	5 000,00	5 000,00	5 000,00
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi			
50	II	Należności krótkoterminowe	850 000,00	810 000,00	810 000,00
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			
54		- powyżej 12 miesięcy			
55	b	inne			
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			
59		- powyżej 12 miesięcy			
60	b	inne			
61	3	Należności od pozostałych jednostek	850 000,00	810 000,00	810 000,00
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	800 000,00	750 000,00	740 000,00
63		- do 12 miesięcy	800 000,00	750 000,00	740 000,00
64		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
65	b	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 000,00	2 000,00	3 000,00
66	c	inne	48 000,00	58 000,00	67 000,00
67	d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
68	III	Inwestycje krótkoterminowe	6 530 018,00	6 308 018,00	5 910 018,00
69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	6 500 000,00	6 278 000,00	5 880 000,00
70	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
71		- udziały lub akcje			
72		- inne papiery wartościowe			
73		- udzielone pożyczki			
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
75	b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
76		- udziały lub akcje			
77		- inne papiery wartościowe			
78		- udzielone pożyczki			
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe			
80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 500 000,00	6 278 000,00	5 880 000,00
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	50 000,00	35 000,00	35 000,00
82		- inne środki pieniężne	6 450 000,00	6 243 000,00	5 845 000,00
83		- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe	30 018,00	30 018,00	30 018,00
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
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	21 790 018,00	22 573 018,00	22 670 018,00

Pasywa

PASywa					
89	A.	Kapitał (fundusz) własny	9 003 018,00	9 827 018,00	10 560 018,00
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	367 018,00	367 018,00	367 018,00
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	7 116 000,00	8 636 000,00	9 460 000,00
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
97		- na udziały (akcje) własne			
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
99	VI	Zysk (strata) netto	1 520 000,00	824 000,00	733 000,00
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	12 787 000,00	12 746 000,00	12 110 000,00
102	I	Rezerwy na zobowiązania	1 800 000,00	1 800 000,00	1 600 000,00
103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 280 000,00	1 280 000,00	1 050 000,00
105		- długoterminowa	580 000,00	600 000,00	500 000,00
106		- krótkoterminowa	700 000,00	680 000,00	550 000,00
107	3	Pozostałe rezerwy	520 000,00	520 000,00	550 000,00
108		- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
109		- krótkoterminowe	520 000,00	520 000,00	550 000,00
110	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
111	1	Wobec jednostek powiązanych			
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
113	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
114	a	kredyty i pożyczki			
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
116	c	inne zobowiązania finansowe			
117	d	zobowiązania wekslowe			
118	e	inne			
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	2 087 000,00	2 146 000,00	2 060 000,00
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			
123		- powyżej 12 miesięcy			
124	b	inne			
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			
128		- powyżej 12 miesięcy			
129	b	inne			
130	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 016 000,00	2 071 000,00	1 985 000,00
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:	630 000,00	650 000,00	600 000,00
135		- do 12 miesięcy	630 000,00	650 000,00	600 000,00
136		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
137	e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi			
138	f	zobowiązania wekslowe			
139	g	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	771 000,00	801 000,00	801 000,00
140	h	z tytułu wynagrodzeń	550 000,00	550 000,00	530 000,00
141	i	inne	65 000,00	70 000,00	54 000,00
142	4	Fundusze specjalne	71 000,00	75 000,00	75 000,00
143	IV	Rozliczenia międzyokresowe	8 900 000,00	8 800 000,00	8 450 000,00
144	1	Ujemna wartość firmy			
145	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	8 900 000,00	8 800 000,00	8 450 000,00
146		- długoterminowe	8 570 000,00	8 400 000,00	8 070 000,00
147		- krótkoterminowe	330 000,00	400 000,00	380 000,00
148		Pasywa razem	21 790 018,00	22 573 018,00	22 670 018,00
149		aktywa	21 790 018,00	22 573 018,00	22 670 018,00
150		pasywa	21 790 018,00	22 573 018,00	22 670 018,00

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:		20 966 000,00	21 733 000,00	22 663 000,00
2	- od jednostek powiązanych				
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:		21 134 000,00	21 700 000,00	22 629 000,00
	przychody ze sprzedaży NFZ		15 419 000,00	15 886 000,00	16 635 000,00
	w tym ryczałt		0,00	0,00	0,00
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		-200 000,00	0,00	0,00
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00	0,00
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów		32 000,00	33 000,00	34 000,00
8	B Koszty działalności operacyjnej		20 148 000,00	21 636 000,00	22 639 000,00
9	I Amortyzacja		671 000,00	740 000,00	765 000,00
10	II Zużycie materiałów i energii		3 698 000,00	3 883 000,00	4 000 000,00
11	III Usługi obce		2 144 000,00	2 251 000,00	2 300 000,00
12	IV Podatki i opłaty, w tym:		840 000,00	882 000,00	900 000,00
13	- podatek akcyzowy		0,00	0,00	0,00
14	V Wynagrodzenia		10 447 000,00	11 335 000,00	12 052 000,00
15	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		2 229 000,00	2 420 000,00	2 500 000,00
16	- emerytalne		960 000,00		
17	VII Pozostałe koszty rodzajowe		99 000,00	104 000,00	100 000,00
18	VIII Wartość sprzedanych towarów		20 000,00	21 000,00	22 000,00
19	C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		818 000,00	97 000,00	24 000,00
20	D Pozostałe przychody operacyjne		444 000,00	466 000,00	446 000,00
21	I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00	0,00
22	II Dotacje		334 000,00	381 000,00	361 000,00
23	III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00	0,00
24	IV Inne przychody operacyjne		110 000,00	85 000,00	85 000,00
25	E Pozostałe koszty operacyjne		10 000,00	12 000,00	15 000,00
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		10 000,00	12 000,00	15 000,00
29	F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		1 252 000,00	551 000,00	455 000,00
30	G Przychody finansowe		270 000,00	275 000,00	280 000,00
31	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00	0,00
32	a) od jednostek powiązanych, w tym:				
33	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
34	b) od jednostek pozostałych, w tym:				
35	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
36	II Odsetki, w tym:		270 000,00	275 000,00	280 000,00
37	- od jednostek powiązanych				
38	III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	0,00
39	- w jednostkach powiązanych				
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		2 000,00	2 000,00	2 000,00
43	I Odsetki, w tym:				
44	- od jednostek powiązanych				
45	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
46	- w jednostkach powiązanych				
47	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
48	IV Inne		2 000,00	2 000,00	2 000,00
49	I Zysk (strata) brutto (F+G-H)		1 520 000,00	824 000,00	733 000,00
50	J Podatek dochodowy				
51	K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
52	L Zysk (strata) netto (I-J-K)		1 520 000,00	824 000,00	733 000,00
53	Razem przychody		21 680 000,00	22 474 000,00	23 389 000,00
54	Razem koszty (oraz podatek dochodowy i inne obowiązkowe zmiej		20 160 000,00	21 650 000,00	22 656 000,00
55	Wynik netto		1 520 000,00	824 000,00	733 000,00

8.4 Prognoza wskaźników ekonomiczno-finansowych w lata 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			
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4		3,7	3,1
	powyżej 4 %	5	6,9		
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0			
	od 0,0 % do 3,0 %	3		2,5	2,0
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4			
	powyżej 5,0 %	5	5,8		
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 %	0			
	od 0,0% do 2,0 %	3			
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4		3,7	3,2
	powyżej 4,0 %	5	7,1		

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto (%) wskazuje, że Sanatorium prognozuje uzyskiwanie zysku w wysokości od 3,7% do 3,1%. Wskaźniki zyskowności określają, że Sanatorium gospodaruje zasobami racjonalnie.

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	2,25	2,14	2,14
	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	2,23	2,13	2,13
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania	10			

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają zdolność do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Poziom wskaźników wykazuje tendencję stałą, która informuje, że nie występuje ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

8.4.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	15	13	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	10	11	10
	od 61 dni do 90 dni	4			
	powyżej 90 dni	0			

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa ilość dni, po jakich otrzymujemy należność za świadczone usługi. Sanatorium prognozuje rotację na zbliżonym poziomie zgodnie z planem na 2026 r. od 12 do 15 dni.

8.4.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	18	17	16
	od 40% do 60 %	8			
	powyżej 60 % do 80 %	3			
	powyżej 80 %	0			
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10	0,43	0,40	0,35
	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 zadłużenia aktywów informuje o poziomie finansowania majątku kapitałami obcymi. W tym przypadku ocena 10 punktowa oznacza, że aktywa finansowane są w większości przez kapitał własny. Prognozowana wielkość wskaźnika wypłacalności oznacza, że nie wystąpi utrata zdolności do regulowania przez Sanatorium AGAT zobowiązań.

8.4.5 Podsumowanie planowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych

Tabela nr 18 Podsumowanie planowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych

Analiza wskaźnikowa								
Grupa	Nazwa wskaźnika	Wyszczególnienie	2025	2026 -plan	2027 -plan	2028-plan	Maksymalna możliwa liczba	
			0	1	2	3	4	5
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	Wartość wskaźnika	9,1%	6,9%	3,7%	3,1%	5	
		Ocena	5	5	4	4		
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	Wartość wskaźnika	7,9%	5,8%	2,5%	2,0%	5	
		Ocena	5	5	3	3		
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	Wartość wskaźnika	9,7%	7,1%	3,7%	3,2%	5	
		Ocena	5	5	4	4		
Razem ocena			15	15	11	11	15	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	Wartość wskaźnika	2,10	2,25	2,14	2,14	12	
		Ocena	12	12	12	12		
	2) wskaźnik szybkiej płynności	Wartość wskaźnika	2,08	2,23	2,13	2,13	13	
		Ocena	13	13	13	13		
	Razem ocena			25	25	25	25	25
	3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Wartość wskaźnika	17	15	13	12	3
Ocena			3	3	3	3		
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)		Wartość wskaźnika	9	10	11	10	7	
		Ocena	7	7	7	7		
Razem ocena			10	10	10	10	10	
4. Wskaźniki zadłużenia		1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	Wartość wskaźnika	20%	18%	17%	16%	10
	Ocena		10	10	10	10		
	2) wskaźnik wypłacalności	Wartość wskaźnika	0,56	0,43	0,40	0,35	10	
		Ocena	8	10	10	10		
	Razem ocena			18	20	20	20	20
	Łączna liczba punktów			68	70	66	66	70

PODSUMOWANIE

W niniejszym raporcie planowana na 2026r. liczba punktów przypisanych wskaźnikom wynosi 70, a prognozowana liczba punktów w latach 2027r. i 2028r. osiąga 66 pkt. Przeprowadzona analiza wskaźnikowa określa, że pomimo zmniejszenia wartości punktowej wskaźników w najbliższych latach przewidywana sytuacja ekonomiczno-finansowa Sanatorium Agat jest stabilna.

Jednak doświadczenie pokazuje również, że zmiany zachodzące wokół nas wymagają ciągłego monitorowania a prognozowanie wyników finansowych na kilka lat z uwagi na wiele czynników zmiennych oraz dynamicznych zmian warunków ekonomicznych i prawnych obarczone jest niepewnością.

.....