

PUBLICZNY SAMODZIELNY
OŚRODEK ZDROWIA
w RADŁOWIE
ul. Brzeska 9, 33-130 Radłów
tel. 14 678 20 05

URZĄD MIEJSKI W RADŁOWIE	
Wpł.	2026 -03- 31
L.dz.	3831
Nasz znak	

Raport z sytuacji ekonomiczno-finansowej
Publicznego Samodzielnego Ośrodka Zdrowia w Radłowie
za okres 01.01.2025 – 31.12.2025 r.

KIEROWNIK
PUBLICZNEGO SAMODZIELNEGO
OŚRODKA ZDROWIA W RADŁOWIE
D. Buchacz
mgr Dorota Buchacz

W związku z nowelizacją ustawy o działalności leczniczej z 16.07.2016 r., która wprowadziła obowiązek sporządzania raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu leczniczego poniżej przedstawiamy raport, który zawiera:

1. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 r. Analiza ta została sporządzona na podstawie wskaźników podanych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12.04.2017 r. i ich wycenie punktowej.
2. Prognozę sytuacji ekonomiczno - finansowej na lata 2026-2027-2028
3. Informację o zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową zoz-u.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego PSOZ w Radłowie za rok obrotowy 2025.

Sprawozdanie (załącznik nr 1) składa się z:

- bilansu sporządzone na 31.12.2025 r., którego sumy po stronie aktywów i pasywów wynoszą 842 109,31 zł.
- rachunku zysków i strat zamykającego się stratą 11.718,11 zł.

Po analizie wszystkich wskaźników (załącznik nr 2) i ocenie punktowej okazało się, iż PSOZ osiągnął ilość punktów 52, co świadczy o dobrej sytuacji finansowej w roku 2025. Na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej zakład nie wymaga naprawy ani zmian organizacyjnych i restrukturyzacji finansowej.

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2026-2028

PSOZ w Radłowie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2026-2028 została opracowana zgodnie z artykułem 53a z tej ustawy. PSOZ pokrywa z posiadanych środków koszty działalności i reguluje zobowiązania. Dla prognozy przychodów na lata 2026-2028 przyjęto, że zakład będzie realizował wszystkie dotychczasowe zakresy działalności.

Prognoza przychodów została opracowana na podstawie dotychczasowych umów w NFZ.

W 2026 i 2027 nastąpi wzrost kosztów placówki spowodowanych wzrostem wynagrodzeń, który wynikał będzie zwiększeniem ilości godzin przyjmowania przez lekarza POZ, aby zwiększyć dostępność do poradni POZ.

Reasumując: należy stwierdzić, iż kondycja finansowa Publicznego Samodzielnego Ośrodka Zdrowia w Radłowie jest dobra. Zakład nie posiada zobowiązań wobec: pracowników z tytułu wynagrodzeń, ZUS-u z tytułu składek ubezpieczeniowych i Urzędu Skarbowego z tytułu wszelkiego rodzaju podatków. Zakład jest rentowny i zachowuje płynność finansową.

Stan środków pieniężnych na koniec 2025 roku wynosił 269.763,13 zł.

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Dorota Szpilska

KIEROWNIK
PUBLICZNEGO SAMODZIELNEGO
OŚRODKA ZDROWIA W RADŁOWIE

D. Buchacz

mgr Dorota Buchacz

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI

PUT
OL
W
ul. Brzeska 9, 33-130 Radłów
tel. 14 638 30 08

Wskaźniki zyskowności (%) - określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

- a) **Wskaźnik zyskowności netto (%)** pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem - koszty ogółem.

$$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów, przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe}}$$

$$\text{wskaźnik zyskowności netto (\%)} = [-11718,11 : (4017279,27+1)] \times 100\% = -0,29\%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

- Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)** - określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

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

$$\text{wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (\%)} = -11718,11 : (4017279,27+1) \times 100\% = -0,29\%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 3,0%	3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4	powyżej 5,0%	5

- Wskaźnik zyskowności aktywów (%)** - informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku

$$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$$

średni stan aktywów - to suma aktywów na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2

$$\text{wskaźnik zyskowności aktywów (\%)} = [-11718,11 : 837015,31] \times 100\% = -1,40\%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi

1. środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe

Wskaźnik bieżącej płynności - określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie

- a) wszystkich środków obrotowych

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy,
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy, rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\text{wskaźnik bieżącej płynności (\%)} = [616195,88] : [216282,93] = 2,85$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wskaźnik szybkiej płynności - określa zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj.

- b) krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy -
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy -
rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\text{wskaźnik szybkiej płynności} = 616195,88 : 216282,93 = 2,85$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,00 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI

1. Wskaźniki efektywności

wskaźnik rotacji należności (w dniach) - określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy wskaźnik, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do

a) terminowego regulowania zobowiązań

średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $[(346077,75 + 287775,95)] : 2 \times 365] : 4017279,27 = 28$ dni

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 45 dni	3
2	od 45 dni do 60 dni	2
3	od 61 dni do 90 dni	1
4	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) - określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących

b) zobowiązań

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2

wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach = $(216282,93 + 194376,82) : 2 \times 365] : 4017279,27 = 18$ dni

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

1. Wskaźniki zadłużenia

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) - informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość

- a) wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu

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

aktywa razem

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = $(216282,93 \times 100\%) : 842109,31 = 25,68\%$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

Wskaźnik wypłacalności - określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość

- b) wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$$

fundusz własny

wskaźnik wypłacalności = $216282,93 : 625826,38 = 0,35$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,00	8
3	od 1,01 do 2,00	6
4	od 2,01 do 4,00	4
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	a) wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,29%	0
	b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,29%	0
	c) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-1,40%	0
RAZEM			0
2. Wskaźniki płynności	a) wskaźnik bieżącej płynności	2,85	12
	b) wskaźnik szybkiej płynności	2,85	10
RAZEM			22
3. Wskaźniki efektywności	a) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	28	3
	b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18	7
RAZEM			10
4. Wskaźniki zadłużenia	a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	25,68%	10
	b) wskaźnik wypłacalności	0,35	10
RAZEM			20
ŁĄCZNA ILOŚĆ PUNKTÓW			52

KIEROWNIK
PUBLICZNEGO SAMODZIELNEGO
OŚRODKA ZDROWIA W RADŁOWIE
D. Buchacz
mgr Dorota Buchacz