

URZĄD MIEJSKI W RADŁOWIE

Wpt. 2026 -03- 30

Ldz. 3679

Nasz znak

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

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 2025 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 Zabawie 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 1 885 913,29 zł.
- rachunku zysków i strat zamykającego się zyskiem netto 5 570,47 zł.

Po analizie wszystkich wskaźników (załącznik nr 2) i ocenie punktowej okazało się, iż PSOZ osiągnął ilość punktów 64, 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 2026-2027

PSOZ w Zabawie 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 r. nastąpi zwiększenie środków finansowych z NFZ w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej o 4,5% stawki kapitałowej (ok. 6.000 zł miesięcznie).

W 2026 i 2027 nastąpi wzrost kosztów placówki spowodowanych zaplanowaną realizacją inwestycji, wzrostem wynagrodzeń. W zakres tego zadania wchodzi: zakup aparatu USG, wypłata odprawy i nagród jubileuszowych pracowników (ok. 130 000 zł), remont kanalizacji zewnętrznej (ok. 12 000 zł), odnowienie ścian w pomieszczeniach (ok. 6 000 zł), a także dalsza informatyzacja placówki, modernizacja sieci informatycznej.

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI

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

1. 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.

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

$$\text{wskaźnik zyskowności netto (\%)} = [5570,47 : (2044879,51 + 6906,31)] \times 100\% = 0,27\%$$

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

- b) działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

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

$$\text{wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (\%)} = 5570,47 : (2044879,51 + 6906,31) \times 100\% = 0,27\%$$

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

- c) 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

$$\text{wskaźnik zyskowności aktywów (\%)} = [5570,47 : 1842477,55] \times 100\% = 0,30\%$$

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 upłynienie

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

wskaźnik bieżącej płynności (%) = $[568659,81 - 176266,3] : [242474,58 - 0] = 1,62$

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

wskaźnik szybkiej płynności = $568659,81 : 242474,58 = 8,34$

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

GŁÓWNA KSIĘGOWA
Dorota Szpilska

KIEROWNIK
Publicznego Samodzielnego Ośrodka
Zdrowia w Zabawie
lek. med. Władysław Budnarski

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 ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań

a)

$$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

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

$$\text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = [(176266,3 + 147258,8) : 2 \times 365] : 2044879,51 = 28 \text{ dni}$$

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 zobowiązań

b) zobowiązań

$$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

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

$$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach} = (181141,86 + 242474,58) : 2 \times 365 : 2044879,51 = 37 \text{ dni}$$

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

GŁÓWNA KSIĘGOWA
Dorota Szpilsko

KIEROWNIK
Publicznego Samodzielnego Ośrodka
Zdrowia w Zabawie
lek. med. Władysława Bednarska

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

1. Wskaźniki zadłużenia

- a) *wskaźnik zadłużenia aktywów (%)* - informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu

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

aktywa razem

$$\text{wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = (242474,58 \times 100\%) : 18885913,29 = 12,84\%$$

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

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

$$\text{wskaźnik wypłacalności} = 242474,58 : 1623470,42 = 0,14$$

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

GŁÓWNA KSIĘGOWA
Dorota Szpińska

KIEROWNIK
Publicznego Samodzielnego Ośrodka
Zdrowia w Zabawie
lek. med. Władysława Bednarska

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	a) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,27%	3
	b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,27%	3
	c) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,30%	3
RAZEM			9
2. Wskaźniki płynności	a) wskaźnik bieżącej płynności	1,62	12
	b) wskaźnik szybkiej płynności	2,34	13
RAZEM			25
3. Wskaźniki efektywności	a) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	28	3
	b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	37	7
RAZEM			10
4. Wskaźniki zadłużenia	a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	12,84%	10
	b) wskaźnik wypłacalności	0,14	10
RAZEM			20
ŁĄCZNA ILOŚĆ PUNKTÓW			64

Publiczny Samodzielny Ośrodek Zdrowia
 w Zabawie
 Zabawa, ul. Bł. Karoliny Kózkówny 83/1
 33-133 Wał-Ruda tel./fax 14-622-60-12
 NIP: 873-285-32-26 REGON: 851982062
 065/100197 000000006644-W-12

KIEROWNIK
 Publicznego Samodzielnego Ośrodka
 Zdrowia w Zabawie

Dr med. Władysława Lednarska

GŁÓWNA KSIĘGOWA
Dorota Szpilaska