Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej

Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej

Rejonowego Pogotowia Ratunkowego

ul. Kombajnistów 76, 41-200 Sosnowiec,

za 2025 rok

***Sosnowiec*, kwiecień 2026 r.**

Spis treści

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2025 ROK 3

1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej 3
1.1.1. Wskaźniki zyskowności 3
1.1.2. Wskaźniki płynności 5
1.1.3. Wskaźniki efektywności 7
1.1.4. Wskaźniki zadłużenia 8

1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej 9

1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2025 rok - wnioski 9

2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2026, 2027, 2028) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ .. 10

2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą 10

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2026, 2027 i 2028 11

2.3. Prognoza bilansu na lata 2026, 2027 i 2028 13
2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2026, 2027 i 2028 16

2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2026 2027 i 2028 17

2.5. Podsumowanie prognozy 18

3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ 18

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2025 ROK

1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

1.1.1. Wskaźniki zyskowności

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

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 podmiotu.

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

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.

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%) (Wynik netto X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,60	3
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 (%) (Wynik z działalności operacyjnej X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,59	3
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 (Wynik netto X 100%) / Średni stan aktywów *gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2*				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,72	3
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 określany jest również zwrotem ze sprzedaży. Informuje on o udziale po opodatkowaniu (zysk netto) w wartości sprzedaży, czyli jaką marżę zysku przynosi dana wartość sprzedaży. Im niższy jest ten wskaźnik, tym większa wartość sprzedaży musi być zrealizowana dla osiągnięcia określonej kwoty zysku. Większa wartość wskaźnika oznacza zatem korzystniejszą kondycję finansową firmy.
Wskaźnik zyskowności aktywów jest ogólnym miernikiem podnoszenia efektywności gospodarowania w przedsiębiorstwie. Na jego wielkość wpływa szereg różnorodnych czynników, niekiedy o przeciwnym kierunku oddziaływania, stąd zazwyczaj wraz z obliczeniem jego wielkości określa się wpływ wybranych czynników na jego poziom.
Rentowność ekonomiczna zależy więc od rentowności sprzedaży netto, czyli wielkość zysku zrealizowanego przy określonej sprzedaży oraz szybkości rotacji zaangażowanych aktywów. Wskaźnik rentowności aktywów jest definiowany jako relacja zysku netto do aktywów ogółem.
Zależy on więc od zysku osiąganego na działalności podstawowej, działalności finansowej, wyniku na pozostałej sprzedaży.

W Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej Rejonowym Pogotowiu Ratunkowym w Sosnowcu wskaźnik zyskowności netto jest dodatni, wynosi 0,60 %, wskaźnik zyskowności z działalności operacyjnej wynosi 0,59%, wskaźnik zyskowności aktywów wynosi 0,72%.
Wielkość tych wskaźników zależy od wysokości ceny dobokaretki oraz wysokości kosztów.
W roku 2025 poziom przychodów był wyższy niż poziom kosztów. Wpływ na wielkość kosztów miała przede wszystkim podwyżka wynagrodzenia dla pracowników wynikająca z Ustawy z dnia 26 maja 2022 roku o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw, oraz zwiększenie kosztów leków, sprzętu medycznego, paliwa oraz napraw sprzętu i samochodów. Przychody zwiększyły się z tytułu wzrostu ceny dobokaretki również duży wpływ miały na to dotacje otrzymane przede wszystkim z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Śląskiego oraz w ramach Programu Ochrony Ludności i Obrony Cywilnej (które zostały zaksięgowane na konto „Przychody przyszłych okresów", miesięczny odpis środków trwałych zakupionych z dotacji powiększa „Pozostałe przychody operacyjne").

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

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

<table>
<tr><th colspan="3">WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</th><th>WARTOŚĆ WSKAŹNIKA</th><th>OCENA PODMIOTU</th></tr>
<tr><td colspan="5">WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI
(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)</td></tr>
<tr><td>Lp.</td><td>PRZEDZIAŁY WARTOŚCI</td><td>OCENA</td><td rowspan="6">1,46</td><td rowspan="6">8</td></tr>
<tr><td>1</td><td>poniżej 0,60</td><td>0</td></tr>
<tr><td>2</td><td>od 0,60 do 1,00</td><td>4</td></tr>
<tr><td>3</td><td>powyżej 1,00 do 1,50</td><td>8</td></tr>
<tr><td>4</td><td>powyżej 1,50 do 3,00</td><td>12</td></tr>
<tr><td>5</td><td>powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł</td><td>10</td></tr>
<tr><td colspan="5">WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI
(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)</td></tr>
<tr><td>Lp.</td><td>PRZEDZIAŁY WARTOŚCI</td><td>OCENA</td><td rowspan="5">1,46</td><td rowspan="5">13</td></tr>
<tr><td>1</td><td>poniżej 0,50</td><td>0</td></tr>
<tr><td>2</td><td>od 0,50 do 1,00</td><td>8</td></tr>
<tr><td>3</td><td>powyżej 1,00 do 2,50</td><td>13</td></tr>
<tr><td>4</td><td>powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł</td><td>10</td></tr>
</table>

Wskaźnik płynności bieżącej informuje, ile razy bieżące aktywa pokrywają bieżące zobowiązania. Stanowią je zobowiązania wobec dostawców, pracowników, budżetów, instytucji publicznoprawnych ujęte w bilansie w pozycji zobowiązania.
Wskaźnik ten jest traktowany jako podstawowy miernik zdolności przedsiębiorstwa do spłacania wszystkich jego zobowiązań bieżących przez upłynnienie posiadanych zasobów majątku obrotowego. Zadowalający poziom wskaźnika płynności bieżącej mieści się w granicach 1,2 – 2,0 co oznacza, że zachowanie równowagi finansowej firmy wymaga, aby wielkość aktywów bieżących była około dwa razy większa niż kwota bieżących pasywów, przy czym minimum bezpieczeństwa finansowego określa poziom wskaźnika równy 1,2. Nadmiernie wysoka lub nadmiernie niska wartość wskaźnika bieżącego powinna skłaniać kierownictwo przedsiębiorstwa do zbadania przyczyn takiego kształtowania się omawianej relacji. Niski wskaźnik oznacza bowiem, że firma działa z dnia na dzień i nie posiada wystarczających zasobów gotówkowych. Wskaźnik szybki pokazuje stopień pokrycia zobowiązań krótkoterminowych aktywami o dużym

stopniu płynności. Wskaźnik szybki wynoszący 1,0 uważany jest za satysfakcjonujący i pokazuje, że przedsiębiorstwo może sprostać bieżącym zobowiązaniom. Na pozytywną ocenę sytuacji finansowej zasługuje przedsiębiorstwo, w którym różnica między wskaźnikiem bieżącym i wskaźnikiem szybkim nie jest zbyt duża. Wysoki wskaźnik szybki oznacza natomiast nieproduktywne gromadzenie środków pieniężnych na rachunkach bankowych oraz występowanie wysokiego stanu należności.

W Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej Rejonowym Pogotowiu Ratunkowym w Sosnowcu wskaźnik bieżącej i szybkiej płynności są takie same, gdyż nie występują w zakładzie zapasy. Wskaźniki te wynoszą 1,46% co świadczy o bardzo dobrej kondycji finansowej.

1.1.3. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

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.

<table>
<tr><th colspan="3">WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</th><th>WARTOŚĆ WSKAŹNIKA</th><th>OCENA PODMIOTU</th></tr>
<tr><td colspan="5">WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH)
(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)
gdzie 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</td></tr>
<tr><td>Lp.</td><td>PRZEDZIAŁY WARTOŚCI</td><td>OCENA</td><td rowspan="5">31</td><td rowspan="5">3</td></tr>
<tr><td>1</td><td>poniżej 45 dni</td><td>3</td></tr>
<tr><td>2</td><td>od 45 dni do 60 dni</td><td>2</td></tr>
<tr><td>3</td><td>od 61 dni do 90 dni</td><td>1</td></tr>
<tr><td>4</td><td>powyżej 90 dni</td><td>0</td></tr>
<tr><td colspan="5">WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH)
(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)
gdzie 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</td></tr>
<tr><td>Lp.</td><td>PRZEDZIAŁY WARTOŚCI</td><td>OCENA</td><td rowspan="4">9</td><td rowspan="4">7</td></tr>
<tr><td>1</td><td>do 60 dni</td><td>7</td></tr>
<tr><td>2</td><td>od 61 dni do 90 dni</td><td>4</td></tr>
<tr><td>3</td><td>powyżej 90 dni</td><td>0</td></tr>
</table>

Informuje on jaki udział mają zobowiązania bieżące wraz z przypadającą do spłaty na dany rok ratę zobowiązań długoterminowych w koszcie własnym sprzedaży. W ocenie kondycji finansowej istotny jest nie tyle poziom tego wskaźnika, co jego zmiany w czasie. Są one podstawą dalszych badań, zwłaszcza struktury zobowiązań z punktu widzenia wymagalności ich spłaty.

Wskaźnik rotacji należności w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej Rejonowym Pogotowiu Ratunkowym w Sosnowcu świadczy o tym, że środki pieniężne nie są zbyt długo zamrożone w należnościach. Wskaźnik cyklu określa ilość dni sprzedaży, za którą nie uzyskano jeszcze należności. Wskaźnik ten zależy od rodzaju działalności przedsiębiorstwa, w naszym przypadku jest porównywalny z tego typu wskaźnikami w innych firmach tej samej branży. Wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje jaki jest średni czas regulowania zobowiązań w przedsiębiorstwie. Im czas ten jest dłuższy tym mniejsze są potrzeby w zakresie kapitału obrotowego.

Im krótszy jest cykl środków pieniężnych, tym jest on bardziej korzystny dla firmy. Oznacza bowiem, że pieniądze zainwestowane w aktywa bieżące wracają do firmy szybko i mogą być wykorzystywane ponownie.

W Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej Rejonowym Pogotowiu Ratunkowym w Sosnowcu wskaźnik rotacji należności wynosi 31dni, a wskaźnik rotacji zobowiązań wynosi 9 dni.

Wskaźniki zadłużenia

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

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%) (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA		
1	poniżej 40%	10		
2	od 40% do 60 %	8	17,13	10
3	powyżej 60% do 80%	3		
4	powyżej 80%	0		
WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / Fundusz własny				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA		
1	od 0,00 do 0,50	10		
2	od 0,51 do 1,00	8	0,78	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		

Wskaźnik zadłużenia określa udział zobowiązań, czyli kapitałów obcych, w finansowaniu majątku przedsiębiorstwa. Zbyt wysoki wskaźnik świadczy o dużym ryzyku finansowym, informując równocześnie, że przedsiębiorstwo może utracić zdolność do zwrotu długów.
Wskaźnik ten wynosi 17,13%.

Wskaźnik wypłacalności określa stopień zaangażowania kapitału obcego w stosunku do kapitału własnego, a więc także możliwości pokrycia zobowiązań kapitałami własnymi. Często instytucje finansowe nie udzielają kredytów firmom o wskaźniku przekraczającym racjonalny jego poziom. Banki niechętnie udzielają kredytów inwestycyjnych, gdy kapitał własny w stosunku do zamierzonego kredytu nie osiąga relacji 1:1.
Wskaźnik wypłacalności wynosi 0,78.

1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika**	**Ocena**
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,60	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,59	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,72	3
		1. Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,46	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,46	13
		2. Razem:	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	17,13	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,78	8
		4. Razem:	18
		Łączna wartość punktów	58

1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2025 rok - wnioski

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikających z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku wynosi 70 punktów. Ocena punktowa uzyskana za rok 2025 wynosi 58 punktów co stanowi prawie 83% i świadczy o dobrej kondycji finansowej SPZOZ Rejonowego Pogotowia Ratunkowego w Sosnowcu.

Wskaźniki zyskowności w 2025 roku wynoszą odpowiednio:

-wskaźnik zyskowności netto 0,60% ,
-wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej 0,59%
-wskaźnik zyskowności aktywów 0,72%
co oznacza że Zakład posiada stabilną pozycję finansową.

Wskaźnik bieżącej płynności i szybkiej płynności wynoszą tyle samo czyli 1,46%, co oznacza, że Zakład na bieżąco reguluje swoje zobowiązania.

Wskaźnik efektywności czyli wskaźnik rotacji należności w dniach wynosi 31 co oznacza, że Pogotowie nie ma problemu ze ściągalnością swoich należności. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach wynosi 9 co oznacza, że Pogotowie nie ma trudności w regulowaniu swoich zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia czyli wskaźnik zadłużenia aktywów wynosi 17,13% i potwierdza wiarygodność finansową Zakładu.

Wskaźnik wypłacalności wynosi 0,78% i świadczy o tym, że Jednostka nie ma zagrożenia regulowania zobowiązań

Rejonowe Pogotowie Ratunkowe jest rentowną jednostką, inwestującą znaczne środki w majątek trwały, posiadającą pełną płynność finansową.

2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2026, 2027, 2028) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

W przychodach na lata 2026-2028 uwzględniono wzrost ceny dobokaretki zespołów S i P, wzrost wynagrodzenia dla pracowników działalności podstawowej zgodnie z Ustawą z dnia 26 maja 2022 roku o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw.
Koszty zostały zwiększone o około 10% w stosunku do roku poprzedniego.
Przyjęto, ze jednostka pokrywa koszty uzyskanymi przychodami i na bieżąco reguluje zobowiązania.
Zakład w dalszym ciągu planuje zakup i wymianę sprzętu medycznego, ambulansów oraz bieżące remonty miejsc postoju zespołów ratownictwa medycznego.

2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.

Zakłada się, że wysokość średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych będzie wynosiła: 2,3% w roku 2026, 2,4% w roku 2027, 2,3% w 2028 roku.
SPZOZ Rejonowe Pogotowie Ratunkowe w Sosnowcu prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w Ustawie o działalności leczniczej.
Podstawą prognozy na rok 2026 jest plan finansowy. Do prognozy finansowej przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy działalności.
SPZOZ Rejonowe Pogotowie Ratunkowe z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów pokrywa koszty działalności i reguluje zobowiązania. Nie posiada zobowiązań wymagalnych.

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2026, 2027, 2028

WYSZCZEGÓLNIENIE	2026	2027	2028
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:* / Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym: **	**81 460 000,00**	**89 606 000,00**	**98 566 600,00**
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	81 460 000,00	89 606 000,00	98 566 600,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna) *	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki*	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów *	0,00	0,00	0,00
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów **	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej * / Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów **	**85 678 000,00**	**94 245 800,00**	**103 670 380,00**
I. Amortyzacja*	5 600 000,00	6 160 000,00	6 776 000,00
II. Zużycie materiałów i energii *	4 700 000,00	5 170 000,00	5 687 000,00
III. Usługi obce *	18 483 000,00	20 331 300,00	22 364 430,00
IV. Podatki i opłaty, w tym: *	500 000,00	550 000,00	605 000,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia *	45 340 000,00	49 874 000,00	54 861 400,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:*	10 500 000,00	11 550 000,00	12 705 000,00
- emerytalne	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe*	555 000,00	610 500,00	671 550,00
VIII*/II**. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów **	0,00	0,00	0,00
III. ("D") Koszty sprzedaży **	0,00	0,00	0,00
IV. ("E") Koszty ogólnego zarządu **	0,00	0,00	0,00
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	**-4 218 000,00**	**-4 639 800,00**	**-5 103 780,00**
D. Pozostałe przychody operacyjne	**6 000 000,00**	**6 600 000,00**	**7 260 000,00**
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			0,00
II. Dotacje	4 500 000,00	**4 950 000,00**	5 445 000,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
IV.Inne przychody operacyjne	1 500 000,00	1 650 000,00	1 815 000,00
E Pozostałe koszty operacyjne	**1 700 000,00**	**1 870 000,00**	**2 057 000,00**
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	1 700 000,00	1 870 000,00	1 815 000,00

F. Zysk/Strata z działalności operacyjnej	**82 000,00**	**90 200,00**	**99 220,00**
G. Przychody finansowe	**90 000,00**	**99 000,00**	**108 900,00**
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednoctka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	90 000,00	99 000,00	108 900,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	**0,00**	**0,00**	**0,00**
I. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00
-dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	0,00
I. Zysk/Strata brutto	**172 000,00**	**189 200,00**	**208 120,00**
J. Podatek dochodowy	**120 000,00**	**132 000,00**	**145 200,00**
K. Pozost. obow. zmniejszenia zysku (zwiększ. straty)		**0,00**	**0,00**
L. Zysk/Strata netto	**52 000,00**	**57 200,00**	**62 920,00**

2.3. Prognoza bilansu na lata 2026,2027,2028

AKTYWA	2026	2027	2028
A. AKTYWA TRWAŁE	**55 419 440,00**	**53 041 440,00**	**53 041 640,00**
I. Wartości niematerialne i prawne	**2 000,00**	**4 000,00**	**4 200,00**
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	2 000,00	4 000,00	4 200,00
4. Zaliczki na wartości niem. i prawn.	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	**55 317 440,00**	**52 917 440,00**	**52 917 440,00**
1. Środki trwałe	55 317 440,00	52 917 440,00	52 917 440,00
a) Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 717 440,00	2 717 440,00	2 717 440,00
b) Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	29 000 000,00	28 000 000,00	28 000 000,00
c) Urządzenia techniczne i maszyny	900 000,00	700 000,00	700 000,00
d) Środki transportu	17 000 000,00	16 000 000,00	16 000 000,00
e) Inne środki trwałe	5 700 000,00	5 500 000,00	5 500 000,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
a) W jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
-udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
-inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
-udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
-inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00	0,00	0,00
-udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
-inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
-udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
-inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
-udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
-inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
-udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
-inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00

V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	**100 000,00**	**120 000,00**	**120 000,00**
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	100 000,00	120 000,00	120 000,00
B. AKTYWA OBROTOWE	**14 400 000,00**	**15 500 000,00**	**15 800 000,00**
I. Zapasy	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	**6 800 000,00**	**7 300 000,00**	**7 600 000,00**
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Nalezności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	6 800 000,00	7 300 000,00	7 600 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 700 000,00	7 200 000,00	7 500 000,00
- do 12 miesięcy	6 700 000,00	7 200 000,00	7 500 000,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00
c) inne	100 000,00	100 000,00	100 000,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	**7 400 000,00**	**8 000 000,00**	**8 000 000,00**
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 400 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00

c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 400 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 400 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	**200 000,00**	**200 000,00**	**200 000,00**
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) własny	**0,00**	**0,00**	**0,00**
D. Udziały (akcje) własne	**0,00**	**0,00**	**0,00**
AKTYWA RAZEM	**69 819 440,00**	**68 541 440,00**	**68 841 640,00**

P A S Y W A	2026	2027	2028
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	**15 019 837,47**	**15 075 037,47**	**15 130 757,47**
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 967 837,47	3 967 837,47	3 967 837,47
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	11 000 000,00	11 050 000,00	11 100 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tm:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
- na udziału (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	52 000,00	57 200,00	62 920,00
VII. Odpisy z zysku netto w roku obrotowym (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. ZOBOWIAZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	**54 799 602,53**	**53 466 402,53**	**53 710 882,53**
I. Rezerwy na zobowiązania	**3 700 000,00**	**4 000 000,00**	**4 300 000,00**
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	3 700 000,00	4 000 000,00	4 300 000,00
- długoterminowa	2 600 000,00	2 800 000,00	3 000 000,00
- krótkoterminowa	1 100 000,00	1 200 000,00	1 300 000,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
II. Zobowiazania długoterminowe	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00	0,00	0,00

3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	**8 599 602,53**	**9 278 402,53**	**9 590 602,53**
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	8 399 602,53	9 078 402,53	9 390 602,53
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	2 249 602,53	2 478 402,53	2 390 602,53
- do 12 miesiecy	2 249 602,53	2 478 402,53	2 390 602,53
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
f) zobowiazania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	3 500 000,00	3 700 000,00	3 900 000,00
h) z tytułu wynagrodzeń	2 300 000,00	2 500 000,00	2 700 000,00
i) inne	350 000,00	400 000,00	400 000,00
4. Fundusze specjalne	200 000,00	200 000,00	200 000,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	**42 500 000,00**	**40 188 000,00**	**39 820 280,00**
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	42 500 000,00	40 188 000,00	39 820 280,00
- długoterminowe	38 000 000,00	36 000 000,00	36 000 000,00
- krótkoterminowe	4 500 000,00	4 188 000,00	3 820 280,00
SUMA PASYWÓW	**69 819 440,00**	**68 541 440,00**	**68 841 640,00**

2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2026, 2027,2028.
Zakład nie posiada i nie planuje posiadać zobowiązań wymagalnych.

2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2026, 2027, 2028

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ									
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika**				**Ocena**			
		2025	**2026-prognoza**	**2027 - prognoza**	**2028-prognoza**	**2025**	**2026 - prognoza**	**2027-prognoza**	**2028 - prognoza**
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,60	0,06	0,06	0,06	3	3	3	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,59	0,094	0,094	0,094	3	3	3	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,72	0,08	0,08	0,09	3	3	3	3
					1. Razem:	9	9	9	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,46	1,46	1,46	1,43	8	8	8	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,46	1,46	1,46	1,43	13	13	13	13
					2. Razem:	21	21	21	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	30	28	27	3	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9	9	10	9	7	7	7	7
					3. Razem:	10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	17,13	17,62	19,37	20,18	10	10	10	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,78	0,82	0,88	0,92	8	8	8	8
					4. Razem:	18	18	18	18
					Łączna wartość punktów	58	58	58	58

2.5. Podsumowanie prognozy

Pogotowie utrzymuje stabilną pozycję finansową od wielu lat. Posiada dobre zaplecze taboru samochodowego i sprzętowego.
Celem działania podmiotu leczniczego jest zaspokajanie potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia. SPZOZ nie jest jednostką nastawioną na osiąganie zysku. Wszystkie zobowiązania regulowane są na bieżąco. W latach 2026-2028 jednostka planuje uzyskany zysk przeznaczyć na Fundusz Zakładu.

2. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Na prognozowane przychody i koszty na lata 2026-2028 wpływ mają uchwalone oraz przygotowywane zmiany przepisów prawa.
Na chwilę obecną nie jest znana i nie ma możliwości uzyskania na kolejne lata ceny dobokaretki zespołu ratownictwa medycznego „S" i „P".
Zgodnie z Ustawą z dnia 26 maja 2022 roku „o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw" nastąpił znaczny wzrost wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych.
Sytuacja Pogotowia jest w znacznym stopniu uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo, co ma wpływ na utrzymanie płynności finansowej jednostki.
Pogotowie wymaga znacznych nakładów inwestycyjnych na infrastrukturę oraz wymianę taboru samochodowego.

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
REJONOWEGO POGOTOWIA RATUNKOWEGO
W SOSNOWCU

dr hab. Klaudiusz Nadolny prof. uczelni