



**RAPORT O SYTUACJI
EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SP ZOZ SĄDECKIEGO POGOTOWIA
RATUNKOWEGO
ZA ROK 2020**

Maj 2021

[Spis treści](#)

1. Prezentacja podmiotu	3
2. Wprowadzenie	4
3. Sytuacja ekonomiczno – finansowa w oparciu o analizę poszczególnych obszarów	7
a. Wskaźniki zyskowności	7
b. Wskaźniki płynności	9
c. Wskaźniki efektywności	11
d. Wskaźniki zadłużenia	12
4. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2021-2023	16
5. Dane do wyliczenia wskaźników	18

1. Prezentacja podmiotu

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Sądeckie Pogotowie Ratunkowe utworzony został przez Powiat Nowosądecki. Siedziba jednostki znajduje się przy ul. Śniadeckich 15, 33-300 Nowy Sącz. Teren działania jednostki to powiat nowosądecki z miastem Nowy Sącz włącznie. SP ZOZ SPR zostało wpisane w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem 0000018281. Z dniem 09 marca 2000 r. jednostka została wpisana do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą pod numerem 000000006493. W świetle przepisów Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r o działalności leczniczej SP ZOZ SPR w Nowym Sączu jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzącym działalność leczniczą polegającą na udzielaniu świadczeń zdrowotnych.

Jednostce nadano NIP: 734-27- 52-853 oraz REGON: 492007357.

Celem działania Sądeckiego Pogotowia Ratunkowego jest podejmowanie medycznych czynności ratunkowych polegających na udzielaniu przez jednostki systemu świadczeń zdrowotnych w warunkach pozaszpitalnych w celu ratowania osoby w stanie nagłego zagrożenia zdrowotnego. SPZOZ SPR włączone w system Państwowego Ratownictwa Medycznego jest dysponentem jednostek systemu i udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych każdej osobie znajdującej się w stanie nagłego zagrożenia zdrowotnego.

Medyczne czynności ratunkowe wykonywane są przez jednostki systemu – Zespoły Ratownictwa Medycznego specjalistyczne i podstawowe, na świadczenie których została zawarta umowa z płatnikiem środków publicznych w ramach Umowy Współrealizacji. Rodzaj i liczbę jednostek systemu określa Wojewoda Małopolski w „Wojewódzkim planie działania systemu Państwowego Ratownictwa Medycznego” na terenie województwa małopolskiego. Punktem przyjmowania zgłoszeń o zdarzeniach, ustalania priorytetów i niezwłocznego dysponowania zespołów ratownictwa medycznego w razie wystąpienia stanu nagłego zagrożenia zdrowotnego, dla całego rejonu operacyjnego jest Skoncentrowana Dyspozytornia Medyczna Nr 2 w Powiatowej Stacji Pogotowia Ratunkowego w Tarnowie. Numerem alarmowym, na który kierowane są zgłoszenia o wystąpieniu zdarzenia nagłego jest numer 999 – obsługiwany przez Skoncentrowaną Dyspozytornię Medyczną, a także numer 112 – obsługiwany przez Centrum Powiadamiania Ratunkowego w Krakowie. Zlecenia na wykonanie transportu sanitarnego od podmiotów, z którymi Sądeckie Pogotowie Ratunkowe zawarło umowy na ten zakres usług, a także od osób fizycznych przyjmuje osoba zatrudniona na stanowisku ds. transportu sanitarnego w SP ZOZ Sądeckim Pogotowiu Ratunkowym pod numerem telefonu 18/442-22-22 lub 508-062-592.

2. Wprowadzenie

Niniejszy raport stanowi uzupełnienie do Sprawozdania z działalności jednostki za rok 2020 obejmujący swoją oceną cztery obszary analizy:

- 1) wskaźniki zyskowności: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej, zyskowności aktywów;
- 2) wskaźniki płynności: bieżącej płynności, szybkiej płynności;
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności, rotacji zobowiązań;
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów, wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, a wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

Raport został przygotowany na podstawie elementów sprawozdania finansowego za rok 2020 – bilansu i rachunku zysków i strat, stanowiących załącznik do niniejszego raportu, a także w oparciu o wskaźniki zawarte w Załączniku do Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku poz. 832 w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

W oparciu o powyższe rozporządzenie dokonano punktowej oceny wspomnianych obszarów zgodnie ze sposobem określonym w tym rozporządzeniu, a poniższe tabele przedstawiają punktację poszczególnych wskaźników:

Wskaźniki zyskowności	Przedział wartości	Ocena punktowa
1)Wskaźnik zyskowności netto $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,00%	0
	0,00% - 2,0%	3
	pow. 2,0% - 4,0%	4
	pow. 4,0%	5
2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,00%	0
	0,00% - 3,0%	3
	pow. 3,0% - 5,0%	4
	pow. 5,0%	5
3) Wskaźnik zyskowności aktywów $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}^*}$	poniżej 0,00%	0
	0,00% - 2,0%	3
	pow. 2,0% - 4,0%	4
	pow. 4,0%	5

Tabela 1: Wskaźniki zyskowności

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

Wskaźniki płynności	Przedział wartości	Ocena punktowa
1)Wskaźnik bieżącej płynności $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania krótkoterminowe powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,60	0
	0,60 - 1,00	4
	powyżej 1 - 1,50	8
	powyżej 1,50 - 3	12
	powyżej 3	10
2)Wskaźnik szybkiej płynności $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50	0
	0,50 - 1,0	8
	powyżej 1 - 2,50	13
	powyżej 2,50	10

Tabela 2: Wskaźniki płynności

Wskaźniki efektywności	Przedział wartości	Ocena punktowa
1)Wskaźnik rotacji należności (w dniach) $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x 365 dni}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 45	3
	45 – 60	2
	61 – 90	1
	powyżej 90	0
2)Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) $\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x 365 dni}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60	7
	od 61 – 90	4
	powyżej 90	0

Tabela 3: Wskaźniki efektywności

Wskaźniki zadłużenia	Przedział wartości	Ocena punktowa
1)Wskaźnik zadłużenia aktywów $\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40%	10
	40% – 60%	8
	60% - 80%	3
	powyżej 80%	0
2)Wskaźnik wypłacalności $\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,00 – 0,50	10
	0,51 – 1,00	8
	1,01 – 2,00	6
	2,01 – 4,00	4
	powyżej 4,00 lub poniżej 0	0

Tabela 4: Wskaźniki zadłużenia

3. Sytuacja ekonomiczno – finansowa w oparciu o analizę poszczególnych obszarów

Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2020 została opracowana na podstawie bilansu i rachunku zysków i strat jednostki w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

a. Wskaźniki zyskowności

Wskaźnik zyskowności	Przedział wartości	Ocena punktowa	Osiągnięty wskaźnik		
			2018	2019	2020
1) Wskaźnik zyskowności netto $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,00%	0	-10,30%		
	0,00%- 2,0%	3		0,96%	
	pow.2,0%- 4,0%	4			
	pow.4,0%	5			12,21%
2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,00%	0	-11,52%		
	0,00%- 3,0%	3		0,60%	
	pow.3,0%- 5,0%	4			
	pow.5,0%	5			5,82%
3) Wskaźnik zyskowności aktywów $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}^*}$	poniżej 0,00%	0	-19,38%		
	0,00%- 2,0%	3			
	pow.2,0%- 4,0%	4		2,01%	
	pow.4,0%	5			22,29%

Tabela 5: Osiągnięte wskaźniki zyskowności

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedla zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku SP ZOZ jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

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. Analizując wartości wskaźnika za lata 2018, 2019 i 2020 zauważalna jest zdecydowana poprawa zyskowności – wskaźnik z poziomu **-10,30% w roku 2018** wzrósł do poziomu **12,21% w roku 2020**. Oznacza to zdecydowaną poprawę prowadzenia gospodarki finansowej w stosunku do lat poprzednich.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Mierzy on działanie, które ma na celu osiągnięcie danego efektu przy wykorzystaniu jak najmniejszej ilości dostępnych zasobów lub też osiągnięcie najlepszego rezultatu przy wykorzystaniu określonej ilości zasobów. Efektywność ekonomiczna w tym podejściu przejawia się w osiąganiu określonego celu przy wykorzystaniu do tego w sposób najbardziej skuteczny i maksymalnie oszczędny w zakresie posiadanych zasobów. Poddając analizie wskaźnik w latach 2018, 2019 i 2020 również zauważalny jest wzrost poziomu tego wskaźnika z wartości **-11,52%** do poziomu dodatniego w wysokości **5,82%**.

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. Wskaźnik ten w oparciu o dane za rok 2020 wskazuje, że majątek pracujący w jednostce generował zysk w wysokości **22,29** grosza na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa. Pokazuje to dobitnie, że podmiot bardzo dobrze zarządza posiadanymi zasobami.

Wszystkie wartości wskaźników płynności przyjmują wartość dodatnią co potwierdza racjonalne gospodarowanie majątkiem w jednostce.

b. Wskaźniki płynności

Drugą grupę wskaźników wykorzystywanych do analizy raportu stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie do ustalenia zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań.

Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań.

Wskaźniki płynności	Przedział wartości	Ocena punktowa	Osiągnięty wskaźnik		
			2018	2019	2020
1)Wskaźnik bieżącej płynności Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania krótkoterminowe powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,60	0			
	0,60 - 1,00	4	0,82	0,99	
	powyżej 1 - 1,50	8			
	powyżej 1,50 - 3	12			1,65
	powyżej 3	10			
2)Wskaźnik szybkiej płynności Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne – zapasy Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50	0			
	0,50 - 1,0	8	0,82	0,97	
	powyżej 1 – 2,50	13			1,56
	powyżej 2,50	10			

Tabela 6: Osiągnięte wskaźniki płynności

Jak już wspomniano 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. Informuje w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Wskaźnik ten daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu – pokazuje bowiem czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności jednostki do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

Badając wartość tego wskaźnika w latach 2018, 2019 i 2020 bardzo widocznie zauważalny jest trend wzrostu wartości tego wskaźnika z poziomu **0,82 w roku 2018** do poziomu **1,65 w roku 2020**. Wynika zatem, że jednostka znacząco poprawiła swoją zdolność do regulowania bieżących zobowiązań.

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

Osiągnięte wyniki wskaźników płynności informują o tym, że jednostka posiada zarówno bieżącą jak i szybką płynność finansową. W jednostce nie występują zakłócenia w terminowym regulowaniu wymagalnych zobowiązań jak też zbyt dużego zaangażowania środków w zapasy. Tutaj również zauważalny jest trend wzrostu wartości tego wskaźnika z poziomu **0,82 w roku 2018** do poziomu **1,56 w roku 2020**.

Rosnące wskaźniki płynności świadczą o bardzo dobrej płynności jednostki, która szybko może spłacić zobowiązania krótkoterminowe łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

c. Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływający na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę – w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują brak płynności – określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

Wskaźniki efektywności	Przedział wartości	Ocena punktowa	Osiągnięty wskaźnik		
			2018	2019	2020
1)Wskaźnik rotacji należności (w dniach) średni stan należności z tytułu dostaw i usług x 365 dni $\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 45	3	25,03	3,83	10,48
	45-60	2			
	61-90	1			
	powyżej 90	0			
2)Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x 365 dni $\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60	7	11,72	9,43	6,67
	od 61-90	4			
	powyżej 90	0			

Tabela 7: Osiągnięte 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 ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartości wskaźnika należności w dniach powinny być oczywiście możliwie niskie. W porównaniu z rokiem 2018 jednostka w bieżącym okresie posiada zdecydowanie lepszą zdolność egzekwowania swoich należności.

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. Na podstawie analizowanych danych za rok 2020 osiągnięto wskaźnik rotacji należności wynoszący 10,48 dni oraz wskaźnik rotacji zobowiązań wynoszący 6,67 dnia. Oznacza to, że jednostka nie ma problemów z płatnościami zarówno należności jak i zobowiązań.

d. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów podmiotu.

Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

Wskaźniki zadłużenia	Przedział wartości	Ocena punktowa	Osiągnięty wskaźnik		
			2018	2019	2020
1)Wskaźnik zadłużenia aktywów (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	poniżej 40%	10			38%
	40%-60%	8	56%	47%	
	60%-80%	3			
	pow.80%	0			
2)Wskaźnik wypłacalności Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania Fundusz własny	0,00-0,50	10			
	0,51-1,00	8			
	1,01-2,00	6			1,30%
	2,01-4,00	4	2,86%	2,43%	
	powyżej 4,00 lub poniżej 0	0			

Tabela 8: Osiągnięte wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Wielkość optymalna tego wskaźnika w dużym stopniu zależy od branży działalności. Według zachodnich standardów poziom tego wskaźnika nie powinien przekraczać 65%. W odniesieniu do osiągniętego za rok 2020 wskaźnika na poziomie 38% zauważyć należy, że zobowiązania jednostki nie przekraczają połowy kapitału własnego, czyli nie wpływają na osłabienie płynności finansowej. W stosunku do lat poprzednich wartość wskaźnika obniża się co wskazuje na coraz mniejszy stopień finansowania aktywów kapitałami obcymi. Ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia jednostki jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. W przypadku tego wskaźnika również zauważalny jest jego sukcesywny spadek w porównaniu do lat poprzednich.

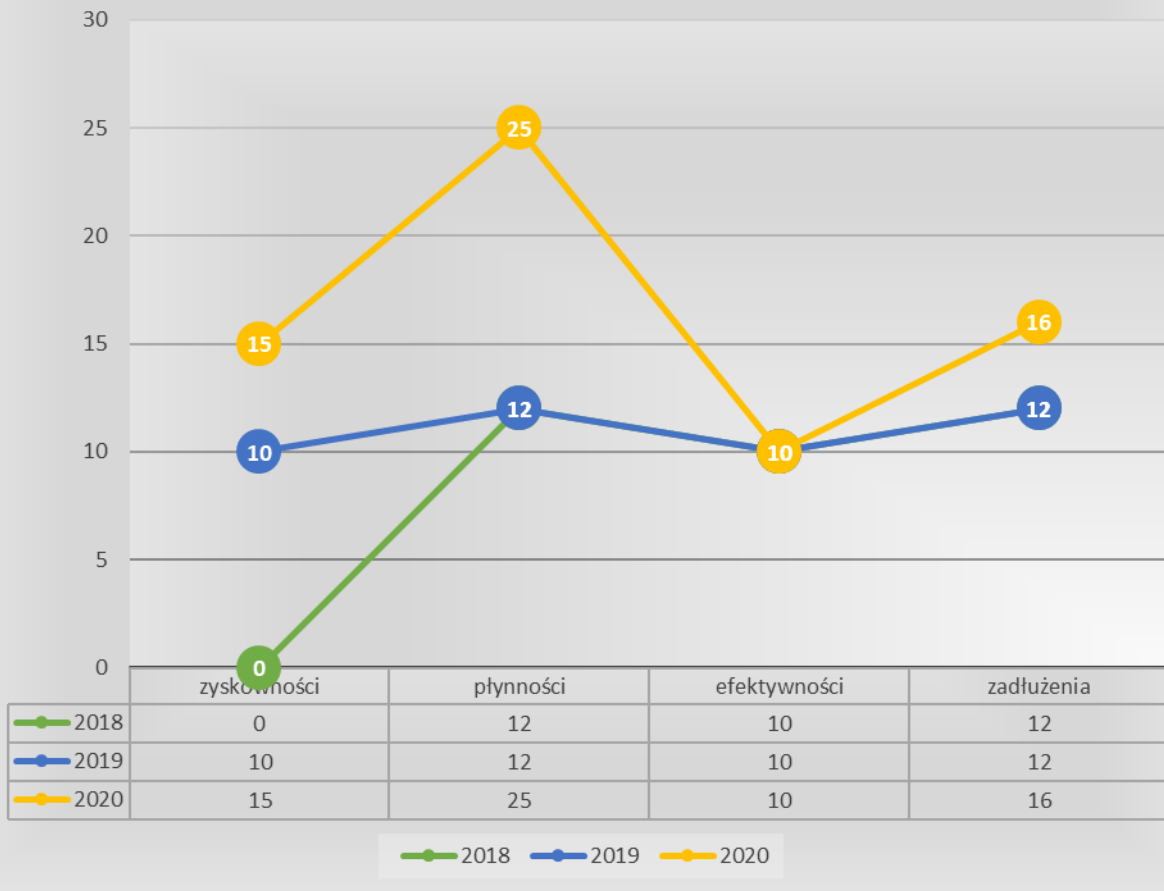
Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej					
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	ocena		
			2018	2019	2020
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	12,21%	-	3	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,82%	-	3	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	22,29%	-	4	5
1. Razem:			-	10	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,65	4	4	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,56	8	8	13
2. Razem:			12	12	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	10,48	3	3	3
	1) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6,67	7	7	7
3. Razem:			10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	38%	8	8	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,30	4	4	6
4. Razem:			12	12	16
Łączna ilość zdobytych punktów:			34	44	66

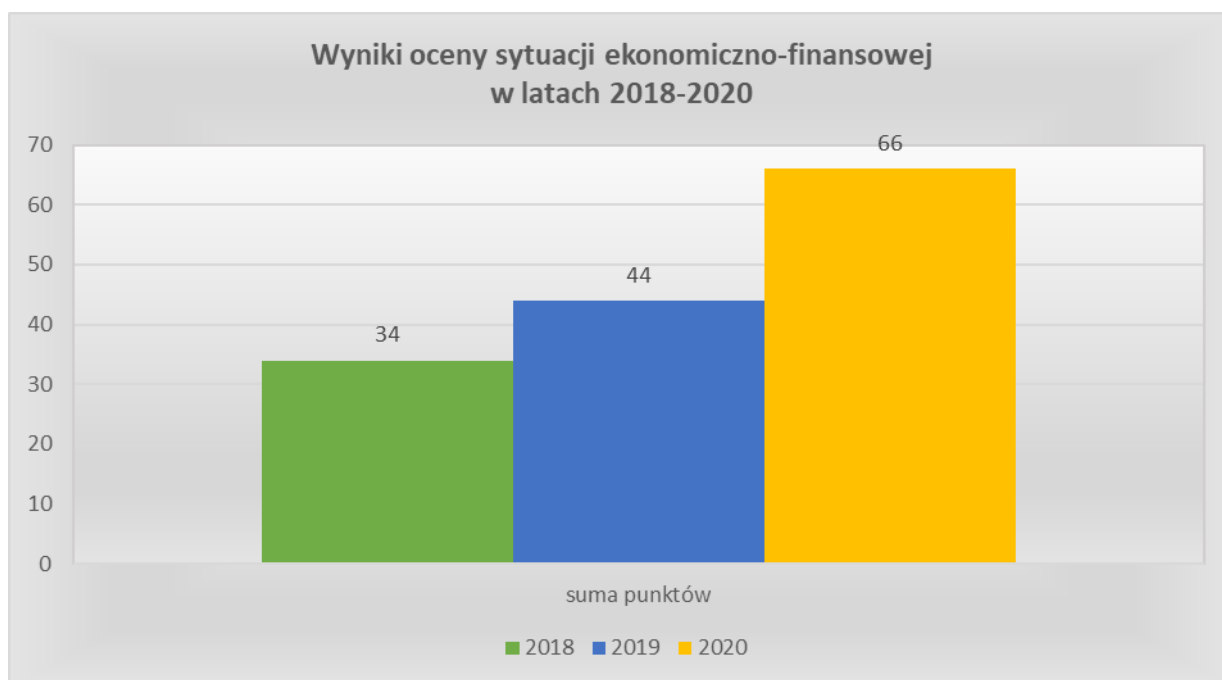
Tabela 9: Podsumowanie osiągniętych wskaźników z podsumowaniem oceny punktowej

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku wynosi łącznie 70.

Łączna wartość punktów stanowiących podsumowanie wyników oceny ekonomiczno – finansowej za rok 2020 wynosi 66 punktów (czyli **94%** maksymalnej możliwej do zdobycia liczby punktów) co pokazuje, że sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Sądeckie Pogotowie Ratunkowe w Nowym Sączu jest dobra. Porównując ją do sytuacji z roku 2018 zauważalna jest jej zdecydowana poprawa, a to pozwala prognozować, że sytuacja w kolejnych trzech latach nie powinna się pogorszyć, aczkolwiek sytuacja finansowa podmiotów funkcjonujących w ochronie zdrowia w związku z mającymi nastąpić zmianami w sferze płacowej pracowników medycznych jest bardzo dynamiczna i stanowić będzie bez pozyskania środków zewnętrznych na ten cel ogromne wyzwanie dla zakładu.

Wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w poszczególnych latach 2018-2020





4. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2021-2023

Dokonując prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki w ujęciu retrospektywnym nie sposób pominąć czynników mogących mieć wpływ na kondycje finansową zakładu do których należą:

1. tocząca się sprawa sądowa z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych z tytułu należnych a nieopłaconych składek od wynagrodzeń pracowników SPZOZ SPR za lata 2013-2016;
2. wypłacany od 2017 r. a pochodzący ze środków zewnętrznych dodatek dla ratowników medycznych w wysokości 1600 zł. Z informacji, które dotarły do wszystkich dysponentów zespołów ratownictwa medycznego wynika, że będzie on wypłacany w obecnej formie do 30 czerwca br. - co po tym terminie brak informacji (istnieje obawa ze stanie się on kosztem pracodawcy);
3. mająca nastąpić w lipcu 2021 r. zmiana ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu zapewnienia w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii kadr medycznych - będzie to prawdziwa rewolucja płacowa której koszt szacunkowy to **2 200 000 zł w ciągu roku** - do chwili obecnej maj 2021 brak jakiegokolwiek informacji skąd będą pochodzić środki na realizację tego przedsięwzięcia.

Reasumując, uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno-finansowej oraz biorąc pod uwagę czynniki mogące mieć wpływ na kondycje finansową zakładu można prognozować, iż istnieje realna szansa na kontynuowanie działalności jednostki w kolejnych dwóch po sobie następujących latach z uwzględnieniem daleko posuniętej dyscypliny gospodarowania posiadanymi środkami i zachowaniem zasady równoważenia przychodów z kosztami.

Tabela prognoz dla wyników oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej na lata 2021-2023

Grupa	Wskaźniki	2021		2022		2023	
		prognozowana wartość wskaźnika	prognozowana ocena punktowa	prognozowana wartość wskaźnika	prognozowana ocena punktowa	prognozowana wartość wskaźnika	prognozowana ocena punktowa
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	pow. 4%	5	pow. 4%	5	pow. 4%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	pow. 5%	5	pow. 5%	5	pow. 5%	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	pow. 4%	5	pow. 4%	5	pow. 4%	5
1. Razem:			15		15		15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	od 1,5 do 3	12	od 1,5 do 3	12	od 1,5 do 3	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	od 1 do 2,50	13	od 1 do 2,50	13	od 1 do 2,50	13
2. Razem:			25		25		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	4	3	4	3	4	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10	7	10	7	10	7
3. Razem:			10		10		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45%	8	poniżej 40%	10	poniżej 40 %	10
	2) wskaźnik wypłacalności	2	6	od 0,51 do 1,0	8	poniżej 0,51	10
4. Razem:			14		18		20
Łączna prognozowana ilość punktów:			64		68		70

5. Dane do wyliczenia wskaźników

	Rachunek zysków i strat - wariant porównawczy	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	20 481 575,41	16 484 797,92
	- od jednostek powiązanych	0,00	
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 758 215,68	16 544 883,34
II	Zmiana stanu produktów	-276 640,27	-60 176,32
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	90,90
B	Koszty działalności operacyjnej	19 170 609,77	16 383 130,73
I	Amortyzacja	1 216 572,81	859 432,92
II	Zużycie materiałów i energii	1 908 973,07	1 125 776,41
III	Usługi obce	3 524 025,30	3 888 509,80
IV	Podatki i opłaty, w tym:	139 304,54	163 191,18
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	9 633 344,95	8 005 505,64
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 293 981,79	1 975 748,14
	- emerytalne	889 564,41	742 429,17
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	454 407,31	364 936,97
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	29,67
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	1 310 965,64	101 667,19
D	Pozostałe przychody operacyjne	1 734 736,75	326 308,27
I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje otrzymane	449 430,10	279 010,25
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	1 285 306,65	47 298,02
E	Pozostałe koszty operacyjne	309 118,20	136 322,54
I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	309 118,20	136 322,54
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	2 736 584,19	291 652,92
G	Przychody finansowe	22 949,22	10 540,35
I	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
a	a) od jednostek powiązanych w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowania w kapitale	0,00	0,00
b	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	22 949,22	10 540,35
	- odsetki od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości inwestycji (przychód)	0,00	0,00
V	Inne przychody finansowe	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	100 837,83	101 794,40
I	Odsetki, w tym:	100 814,82	101 794,40
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	23,01	0,00
I	Zysk (strata) brutto	2 658 695,58	200 398,87

AKTYWA	STAN NA	STAN NA
	31.12.2020	31-12-2019
A. AKTYWA TRWAŁE	6 655 361,90	4 957 423,46
I. Wartości niematerialne i prawne	14 745,66	21 955,84
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	14 745,66	21 955,84
4. Zaliczki na wartości niemater. i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	6 640 616,24	4 935 467,62
1. Środki trwałe	6 640 616,24	4 934 767,62
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	244 028,00	244 028,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 669 614,36	1 552 422,95
c) urządzenia techniczne i maszyny	174 971,09	223 149,53
d) środki transportu	2 984 116,84	2 042 893,10
e) inne środki trwałe	1 567 885,95	872 274,04
2. Środki trwałe w budowie	0,00	700,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenie międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

B. AKTYWA OBROTOWE	7 904 985,62	3 585 281,35
I. Zapasy	449 321,84	41 215,59
1. Materiały	449 321,84	41 215,59
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	1 251 420,99	328 508,80
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	1 251 420,99	328 508,80
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	1 076 097,15	116 321,75
- do 12 miesięcy	1 076 097,15	116 321,75
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	6 800,00
c) inne	175 323,84	205 387,05
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	6 106 694,52	3 085 694,17
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	6 106 694,52	3 085 694,17
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 106 694,52	3 085 694,17
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 106 694,52	3 085 694,17
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	97 548,27	129 862,79
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	14 560 347,52	8 542 704,81

PASywa	STAN NA	STAN NA
	31.12.2020	31.12.2019
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	4 232 566,00	1 657 985,42
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 976 492,01	3 976 492,01
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 2 318 506,59	-2 480 482,46
VI. Zysk (strata) netto	2 574 580,58	161 975,87
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	10 327 781,52	6 884 719,39
I. Rezerwy na zobowiązania	2 886 840,22	2 541 708,65
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	993 746,07	749 420,32
- długoterminowa	786 686,02	527 713,06
- krótkoterminowa	207 060,05	221 707,26
3. Pozostałe rezerwy	1 893 094,15	1 792 288,33
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	1 893 094,15	1 792 288,33
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00

III. Zobowiązania krótkoterminowe	2 606 738,14	1 495 182,92
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	2 348 446,05	1 298 986,88
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	452 977,72	306 116,60
- do 12 miesięcy	450 788,32	303 459,80
- powyżej 12 miesięcy	2 189,40	2 656,80
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 095 099,79	556 561,79
h) z tytułu wynagrodzeń	796 282,95	400 144,33
i) inne	4 085,59	36 164,16
4. Fundusze specjalne	258 292,09	196 196,04
IV. Rozliczenia międzyokresowe	4 834 203,16	2 847 827,82
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	4 834 203,16	2 847 827,82
- długoterminowe	3 946 409,69	2 382 653,05
- krótkoterminowe	887 793,47	465 174,77
PASYWA RAZEM	14 560 347,52	8 542 704,81

Nowy Sącz, dn. 20 maja 2021 r.

Dyrektor
 SPZOZ Sądeckiego Pogotowia Ratunkowego
 mgr Bożena Hudzik
/podpisano elektronicznie/