

UCHWAŁA NR VI/30/250/21
RADY POWIATU W BIELSKU-BIAŁEJ

z dnia 24 czerwca 2021 r.

**w sprawie dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów
opieki zdrowotnej, dla których podmiotem tworzącym jest Powiat Bielski**

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (tj. Dz.U. z 2020 r. poz. 920 z późn. zm.), art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz. U. 2021 r. poz. 711) oraz Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r. poz. 832)

Rada Powiatu w Bielsku-Białej
uchwala, co następuje :

§ 1. Na podstawie raportów przedłożonych przez kierowników samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, dla których podmiotem tworzącym jest Powiat Bielski **dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej:**

- 1) Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały;
- 2) Bielskiego Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały;
- 3) Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej, zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady

Jan Borowski

**Ocena
sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej, dla którego podmiotem
tworzącym jest Powiat Bielski**

I. Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej** jest Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej z dnia 10 maja 2021 r., przedłożony przez Dyrektora w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 711).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020 i zawiera w szczególności:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2021-2023 wraz z opisem przyjętych założeń,
- informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej została dokonana na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych, o których mowa w rozporządzeniu wykonawczym Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r., poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie.

Wskaźniki zyskowości służą do oceny rentowności działania podmiotu, **wskaźniki płynności** mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, **wskaźniki efektywności** informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności, **wskaźniki zadłużenia (aktywów)** informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi, **(wypłacalności)** określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego.

Na podstawie analizy wskaźnikowej została dokonana ocena punktowa. Wartości maksymalne punktowych ocen dla poszczególnych grup wskaźników określa Rozporządzenie wykonawcze Ministra Zdrowia cytowane powyżej, a ich suma wynosi **70 punktów**.

Podział punktowych ocen pomiędzy poszczególne grupy wskaźników odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej. Największy wpływ na tę ocenę według przyjętych norm w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia, uwzględniających w określeniu przedziałów wartości tych wskaźników i przypisanych im punktowych ocen, specyfikę funkcjonowania ochrony zdrowia mają wskaźniki:

- **płynności finansowej (około 36%),**
- w następnej kolejności **zadłużenia (około 29%),**
- oraz **zyskowości (około 21%) i efektywności (około 14%).**

Najwyższą wagę mają wskaźniki płynności i zadłużenia, które zostały potraktowane w przedmiotowym rozporządzeniu priorytetowo.

II. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została przeprowadzona w oparciu o przedłożony przez Dyrektora **Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej z dnia 10 maja 2021 r.**, teorię i zasady analizy wskaźnikowej.

Przeanalizowano następujące wskaźniki: zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia. Wytyczne do oceny, tzn. przedziały wartości oraz przypisane im oceny punktowe określa rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r., poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. W określeniu przedziałów wartości wskaźników została uwzględniona specyfika funkcjonowania ochrony zdrowia.

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności.

Wskaźniki za poprzedni rok obrotowy tj. rok 2020 zostały wyliczone na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020, które było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. **Sprawozdanie za rok 2020 przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu** i zostało zbadane przez biegłego rewidenta ora zaopiniowane pozytywnie przez Radę Społeczną.

Syntetyczny obraz kondycji finansowej za rok 2020 Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej przedstawia **tabela nr 1 – analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020.**

Tabela Nr 1 - Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020

Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedział	Ocena	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowność 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 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-4,99%	0
Zyskowność działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-4,42%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-9,57%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynność bieżącej	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	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,38	0
Płynność szybkiej	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	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,33	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
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	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	34	3
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	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	38	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	74%	3
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	-2,46	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	3
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					13

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **13 punktów** co stanowi około **19,0%** maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Świadczy to o **bardzo niskiej stabilności ekonomiczno - finansowej** placówki. Jest to taki sam wynik jak uzyskany w roku 2019 i prognozowany na rok 2020 w prognozie ujętej w Raporcie o sytuacji ekonomiczno - finansowej za rok 2019.

Jeżeli chodzi o uzyskane punkty w poszczególnych grupach wskaźników to przedstawia się to następująco:

- 1) wskaźniki zyskowności – **0 punktów** na **15 punktów**, co stanowi **0,0%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

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 jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Należy jednak zauważyć, że w przypadku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, **istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.**

W przypadku Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej osiągnięto **stratę** na działalności ogółem w kwocie **2.106.045,-zł**. Należy jeszcze zwrócić uwagę na poziom straty ze sprzedaży w wysokości **4.447.520,-zł**. Na poprawę wyniku ze sprzedaży wpłynął dodatni wynik na pozostałej działalności operacyjnej, związany głównie z odpisami od otrzymanych dotacji i darowiznami. W związku ze stratą uzyskaną za rok 2020 osiągnięte za ten okres **wskaźniki zyskowności osiągnęły tak niekorzystne wartości,**

- 2) wskaźniki płynności – **0 punktów** na **25 punktów**, co stanowi **0,0%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej (bieżącej i szybkiej). Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik płynności bieżącej w przypadku Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej wynosił za 2020 r. **0,38**, a szybkiej płynności **0,33**. Wskaźniki te uległy pogorszeniu w stosunku do roku 2019.

Poziomy tych wskaźników są bardzo niekorzystne i świadczą o braku zdolności placówki do bieżącego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Poziomy tych wskaźników należy **ocenić negatywnie,**

- 3) wskaźniki efektywności – **10 punktów na 10 punktów**, co stanowi **100,0%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

Ważnym czynnikiem wpływającym 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. **W tej grupie wskaźników Szpital osiągnął maksymalne wartości, co świadczy o sprawności działalności placówki,**

- 4) wskaźniki zadłużenia – **3 punkty na 20 punktów**, co stanowi **15,0%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

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 przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu. W przypadku Szpitala Pediatrycznego osiągnął on wartość ujemną, co wynika z ujemnej wartości funduszu własnego. **Jest to sytuacja bardzo niekorzystna. Poziomy tych wskaźników należy ocenić negatywnie.**

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej placówki, a mianowicie:

- **wskaźniki płynności** otrzymały **0 punktów na 25 możliwych** w tej grupie wskaźników, które stanowią około **36,0%** ogółu wszystkich punktów możliwych do osiągnięcia w całości oceny punktowej,
- **wskaźniki zadłużenia** otrzymały **3 punktów na 20 możliwych** w tej grupie wskaźników, które stanowią około **29,0%** ogółu wszystkich punktów możliwych do osiągnięcia w całości oceny punktowej.

Wskaźniki płynności i zadłużenia stanowiące największą wagę w ogólnej liczbie punktów tj. **45 na 70 punktów**, w tej grupie wskaźników **Szpital Pediatryczny w Bielsku-Białej** uzyskał **3 punkty**, co wpłynęło przede wszystkim na osiągnięcie w takiej wysokości ogólnej liczby punktów w wyniku oceny roku 2020, tj. **13 punktów**.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2021-2023 na podstawie głównych założeń przyjętych w przedłożonym przez Dyrektora placówki Raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej

1. Opis przyjętych założeń.

Szpital Pediatryczny w Bielsku-Białej, jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej.

Prognoza na okres 2021-2023 nie uwzględnia zasady zawartej w **art. 52 ustawy o działalności leczniczej** – **zakład „pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania”**.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2021-2023 **założono w dalszym ciągu niestabilną sytuację ekonomiczno-finansową**. Przyjęto dążenie do poprawy wyników finansowych, tj. zmniejszania wielkości planowanej straty od roku 2021 w stosunku do roku 2020 i kolejne lata 2022- 2023, co przedstawia **tabela nr 2**. W przypadku wskaźników płynności finansowej i wskaźników zadłużenia nie założono znaczącej poprawy, co przedstawia **tabela nr 3**.

2. Wskaźniki makroekonomiczne.

Wieloletni Plan Finansowy Państwa to dokument aktualizowany co roku przed końcem kwietnia, w oparciu o który rząd prowadzi prace nad budżetem państwa na kolejny rok. Zawiera on wszystkie kluczowe wskaźniki makroekonomiczne oraz prognozy dotyczące gospodarki, przychodów i wydatków sektora finansów publicznych.

W opracowaniu niniejszego Raportu posłużono się założeniami Planu Wieloletniego Państwa, w którym założono, iż tempo wzrostu nominalnego PKB na wynosić 3,8% r/r w 2021, 4,3% r/r w 2022 oraz 3,7% r/r w 2023.

Z kolei z tempem wzrostu PKB skorelowane są planowane nakłady na ochronę zdrowia, co zostało ujęte w ustawie o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej ze środków publicznych, gdzie zakłada się wzrost na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 6% wartości PKB w 2024 r. w sposób: 5,30% w 2021r., 5,55% w 2022r., 5,80% w 2023r.

Prognozuje się, iż inflacja w roku 2021 wyniesie 3,1%, a w następnych latach będzie stopniowo podążać w kierunku wyznaczonego przez NBP na poziomie 2,5%.

Poza tym w działalności państwa ujętej w obszarze funkcji 20. „Zdrowie” został przypisany cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie.

W tym obszarze realizowane będą działania zwiększające dostępność leczenia, tak aby każdy obywatel otrzymał pomoc medyczną w sposób szybki i pozwalający na utrzymanie obywateli w poczuciu bezpieczeństwa, co może sprzyjać placówce w realizacji założenia o planowanym zwiększaniu w latach 2021-2023 przychodów ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych.

3. Główne założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów ogółem na rok 2021 jest w szczególności:

- plan finansowy na 2021r. ustalony przez Dyrektora i zaopiniowany pozytywnie przez Radę Społeczną placówki,
- zmianę od 1 stycznia 2021r. zasad finansowania świadczeń zdrowotnych udzielanych osobom do 18 roku życia z ryczałtowego na zapłatę za faktycznie zrealizowane świadczenia zdrowotne,
- przychodów z Narodowego Funduszu Zdrowia na rok 2021 na podstawie aktualnych umów i aneksów do nich,
- uwzględnienie w prognozowaniu przychodów na lata 2022-2023 zakładanego przyrostu PKB i związanego z tym wzrostu nakładów na ochronę zdrowia. Przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy realizowane, jak w roku 2021,
- prognozy w zakresie kosztów materiałów i energii oraz usług obcych oparto o prognozowany wzrost inflacji na lata następne. Koszty wynagrodzeń na lata 2021-2023 ujęto przy założeniu niewielkiego wzrostu, gdyż w roku 2020 znacząco zostały podniesione wynagrodzenia, w szczególności kadry lekarskiej, wymuszone jej brakiem w całym kraju.

Znacząco wzrosły także od roku 2020 stawki godzinowe dla personelu medycznego na umowach cywilnoprawnych, są one na tyle wysokie, iż nie założono ich wzrostu w prognozach w roku następnym, wręcz niewielkiej korekcie w roku 2022 i 2023,

- w przygotowanej prognozie przyjęto, że zostaną zrealizowane dalsze inwestycje służące rozwojowi Szpitala, co wpłynie na planowany wzrost kosztów amortyzacji.

Ponadto do prognozy przychodów na lata 2020-2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności placówki.

Założone poziomy przychodów ogółem w odniesieniu do planowanego poziomu kosztów ogółem przedstawiają się następująco w latach:

- 2021/2020 - wzrost przychodów ogółem o **14,0%**, przy przyroście kosztów ogółem o **10,5%**,
- 2022/2021 – spadek przychodów ogółem o **5,8%**, przy spadku kosztów ogółem o **6,1%**,
- 2023/2022 - wzrost przychodów ogółem o **3,1%**, przy przyroście kosztów ogółem o **2,6%**.

Założony wyższy przyrost przychodów ogółem poszczególnych lat w stosunku do przyrostu kosztów ogółem ma zmierzać do poprawy wyników finansowych w latach 2021-2023 w stosunku do roku 2020. Szczegóły obrazują poniżej wymienione tabele.

Najważniejsze założenia przyjęte w prognozowaniu przez Szpital Pediatryczny w Bielsku-Białej przychodów i kosztów ogółem, to w szczególności:

- podstawową działalnością placówki jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych,
- z założenia ustawowego samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na zysk, tylko na zrównoważenie kosztów działalności z osiąganymi przychodami,
- realizacja założeń przyjętych zarówno po stronie przychodów, jak i kosztów pozwoli na polepszenie wyników finansowych w latach 2021-2023 w stosunku do roku 2020 (obniżenie poziomu straty finansowej w latach 2021-2023).

Tabela Nr 2 - Wybrane pozycje sprawozdania finansowego za rok 2020 oraz lata 2021-2023

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2020	2021	2022	2023
1	Aktywa ogółem	22 424 986,00	25 342 499,00	22 307 344,00	20 027 646,00
2	Aktywa obrotowe	4 581 911,00	4 690 000,00	4 301 250,00	4 412 781,00
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	22 016 974,00	23 883 742,50	23 824 921,50	21 167 495,00
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	21 608 962,00	22 424 986,00	25 342 499,00	22 307 344,00
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	22 424 986,00	25 342 499,00	22 307 344,00	20 027 646,00
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	621 687,00	450 000,00	461 250,00	472 781,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	31 953,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	3 710 257,50	3 829 185,50	3 770 000,00	3 620 000,00
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	3 732 144,00	3 688 371,00	3 970 000,00	3 570 000,00
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	3 688 371,00	3 970 000,00	3 570 000,00	3 670 000,00
8	Kapitał (fundusz) własny	-6 756 864,00	-7 613 742,00	-8 289 731,00	-8 009 398,00
9	Zobowiązania długoterminowe	1 715 759,00	2 222 400,00	2 185 680,00	2 148 960,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	10 413 789,00	10 074 000,00	9 641 338,00	8 411 242,00
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	4 507 459,00	4 605 562,00	4 735 778,00	4 857 563,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 602 644,00	972 355,00	1 001 526,00	1 036 579,00
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	4 087 456,00	4 538 263,50	4 897 794,00	4 139 715,00
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	4 098 385,00	4 076 527,00	5 000 000,00	4 795 588,00
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	4 076 527,00	5 000 000,00	4 795 588,00	3 483 842,00
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	39 589 036,00	45 327 829,00	42 466 193,00	44 176 825,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	2 601 504,00	2 620 000,00	2 700 000,00	2 400 000,00
18	Przychody finansowe	23 855,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	-1 866 755,00	-641 878,00	-530 989,00	-155 333,00
20	Wynik netto	-2 106 045,00	-856 878,00	-675 989,00	-280 333,00

L.p.	Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023
1	Przychody ogółem	42 062 446	47 952 829	45 171 193	46 581 825
2	Koszty ogółem	44 168 491	48 809 707	45 847 182	46 862 158
3	Wynik finansowy (netto)	-2 106 045	-856 878	-675 989	-280 333

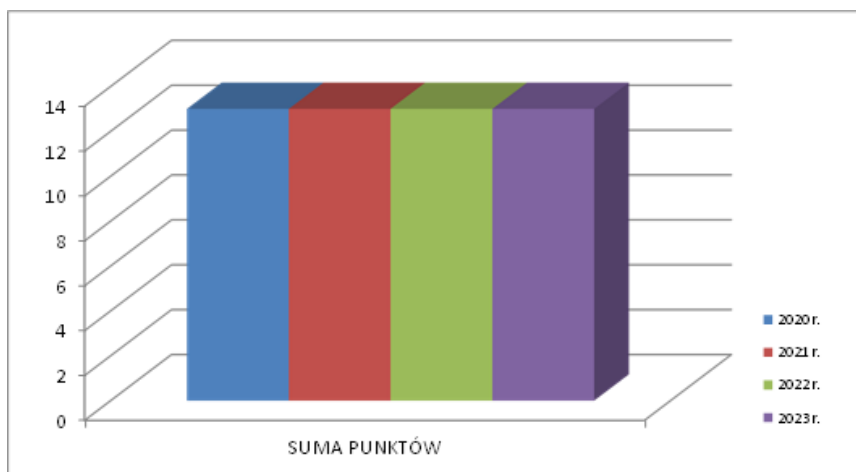
Tabela Nr 3 - Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2020 oraz przyjętej prognozy na lata 2021-2023

Grupa	Wskaźniki	2020		2021		2022		2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,99%	0	-1,79%	0	-1,50%	0	-0,60%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,42%	0	-1,34%	0	-1,18%	0	-0,33%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-9,57%	0	-3,59%	0	-2,64%	0	-1,32%	0
	Razem	0	0	0	0	0	0	0	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,38	0	0,42	0	0,40	0	0,46	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,33	0	0,36	0	0,36	0	0,41	0
	Razem	0	0	0	0	0	0	0	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34	3	31	3	32	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	38	7	37	7	42	7	34	7
	Razem	10	10	10	10	10	10	10	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	74%	3	67%	3	74%	3	77%	3
	Wskaźnik wypłacalności	-2,46	0	-2,22	0	-2,00	0	-1,92	0
	Razem	3	3	3	3	3	3	3	3
Łączna wartość punktów		13	13	13	13	13	13	13	13

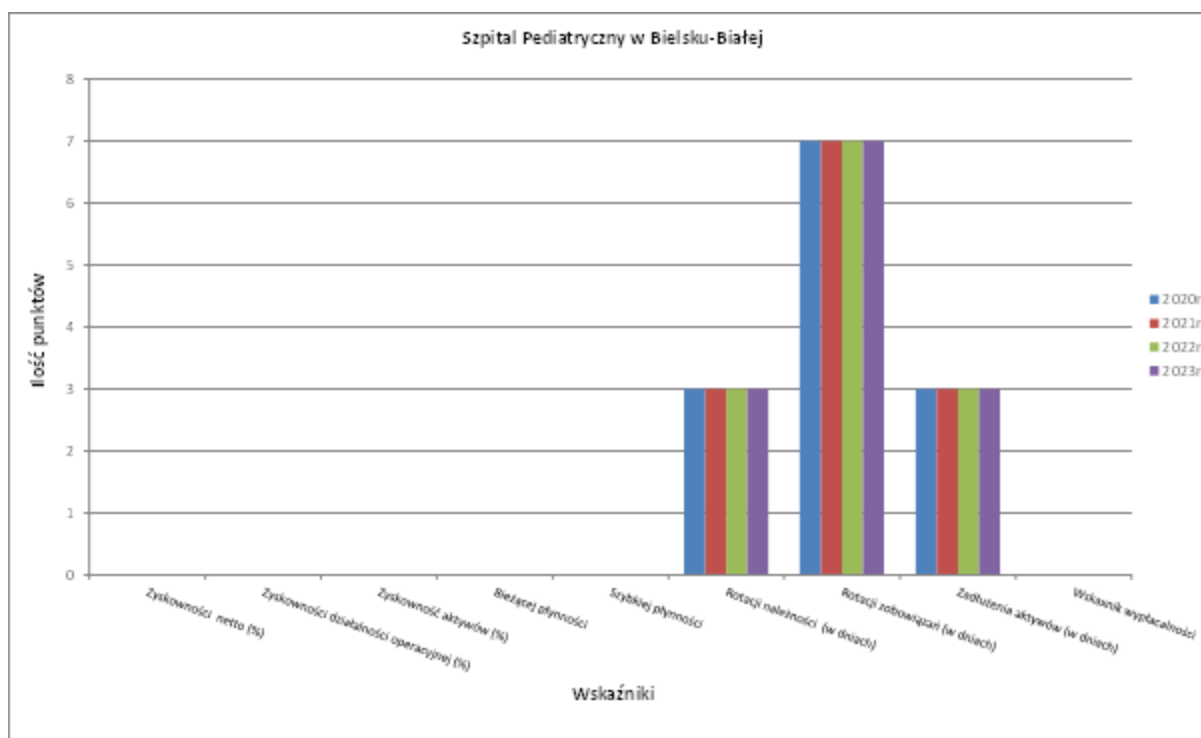
Tabela Nr 4 - Podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach.

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
Zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Bieżącej płynności	0	0	0	0
Szybkiej płynności	0	0	0	0
Rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	13	13	13	13

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
SUMA PUNKTÓW	13	13	13	13



Sytuację, jak prezentują się poszczególne wskaźniki i ich ocena punktowa w kolejnych latach prezentuje poniższy wykres.



IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Istotnymi zdarzeniami wskazanymi w przedłożonym **Raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala** mającymi wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową założoną na lata 2021-2023 są następujące fakty:

- Szpital Pediatryczny w Bielsku-Białej jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi działalność w zakresie udzielania świadczeń zdrowotnych stacjonarnych i w trybie ambulatoryjnym. Analiza realizowanych świadczeń wykazała, że ok. 85% pacjentów leczonych w Szpitalu to pacjenci przyjmowani w trybach nagłego pogorszenia zdrowia lub wprost przywożeni przez zespoły ratownictwa medycznego. Wynika z tego dość ograniczona możliwość „zarządzania pacjentem”. Specyfika Szpitala wykazuje dużą sezonowość w zakresie świadczonych usług,
- jak przełoży się na realizację świadczeń zdrowotnych i poziom osiągniętych przychodów zmiana od 1 stycznia 2021 r. zasad finansowania świadczeń zdrowotnych udzielanych osobom do 18 roku życia z ryczałtowego na zapłatę za faktycznie zrealizowane świadczenia zdrowotne,
- konieczność zwiększenia wynagrodzeń wynikająca z obowiązujących przepisów prawa (wzrost najniższego wynagrodzenia, wysokość minimalnego wynagrodzenia w ochronie zdrowia),
- wyzwaniem jest obowiązek realizacji założeń rozporządzeń Ministra Zdrowia w zakresie minimalnych norm zatrudnienia pielęgniarek, czy spełnienia podniesionych wymogów formalnych przez NFZ.

Problemem jest także coraz większy niedobór lekarzy specjalistów w kraju, w szczególności w specjalnościach dziecięcych i starzenie się kadry medycznej lekarskiej Szpitala, w tej sytuacji realizacja świadczeń zdrowotnych w placówce może być coraz bardziej utrudniona,

- sytuacja epidemiczna wywołana zakażeniem COVID-19 może mieć wpływ na liczbę przyjmowanych pacjentów, a co za tym idzie realizację założeń po stronie przychodów,
- dynamiczna sytuacja w otoczeniu prawno-organizacyjnym powoduje, że bardzo trudno dokonać ścisłych i pewnych prognoz na kolejne lata 2021-2023.

V. Podsumowanie

Szpital Pediatryczny w Bielsku-Białej jest samodzielnym publicznym zakładem opieki zdrowotnej, którego podstawową działalnością jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, a przychody osiągnięte z NFZ w przychodach ze sprzedaży stanowią około **95,0%**.

Jego nadrzędnym celem nie jest osiąganie zysku tylko zrównoważenie kosztów z osiąganymi przychodami. W przypadku Szpitala dążenie do zbilansowania się w aktualnej sytuacji jest trudne do zrealizowania.

Zasadniczym celem działania Szpitala i najważniejszym jest realizacja usług w całości finansowanych lub dofinansowanych ze środków NFZ i zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb małych pacjentów z terenu subregionu południowego województwa śląskiego w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych oraz udzielanie świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością.

Wybrane wskaźniki o których mowa w rozporządzeniu Ministra Zdrowia wykorzystane do oceny w przejrzysty i pełny sposób obrazują i oceniają kondycję finansową Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej.

Suma ogólna punktów w ocenie wskaźnikowej na **70 maksymalnych** do osiągnięcia w roku 2020 wyniosła **13** i Szpital zakłada jej utrzymanie w prognozach na lata 2021-2023.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, iż **sytuacja finansowa za rok 2020 Szpitala jest trudna i świadczy o braku stabilności ekonomiczno-finansowej**, w szczególności w zakresie poziomu płynności finansowej, zadłużenia i zyskowności. **Prognoza na kolejne lata w tym zakresie jest również nie korzystna i nie przewiduje znaczącej poprawy tych wskaźników.**

Tak ukształtowane wskaźniki, obrazujące niekorzystne wartości w zakresie zyskowności, płynności finansowej i zadłużenia jednostki oraz przyjęte w dniu 5 października 2020r. przez Zarząd Powiatu w Bielsku-Białej zalecane kryteria do ustalenia propozycji rodzaju oceny, którym przypisano najważniejsze wymagania i wagi procentowe przełożyły się na uzyskanie przez **Szpital Pediatryczny w Bielsku-Białej oceny negatywnej sytuacji ekonomiczno-finansowej**. Szpital spełnił najważniejsze wymagania na poziomie **26,7%** na **100,0%** (przy poziomie niższym niż 55% mogła zostać sformułowana ocena negatywna).

Wskazano w przedstawionym Raporcie propozycje działań, które powinny w dłuższej perspektywie doprowadzić do poprawy sytuacji finansowej placówki i wyników analizy wskaźnikowej. Ale jest to w dużej mierze uzależnione od stabilnego otoczenia mikro i makroekonomicznego i uspokojenia sytuacji związanej z COVID-19.

Podmiot, który posiada ograniczoną płynność finansową traci elastyczność w podejmowaniu decyzji finansowych, a równocześnie zdolność do sterowania wynikiem finansowym.

Mając to na względzie sytuacja ekonomiczno-finansowa Szpitala wymaga wdrożenia działań naprawczych. Zobowiązuje do tego art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (tj. Dz. U. 2021 r., poz. 711).

Jednostka, która uzyskała stratę z działalności za rok obrotowy jest zobowiązana do sporządzenia programu naprawczego, z uwzględnieniem raportu, o którym mowa na wstępie Oceny, na okres nie dłuższy niż 3 lata, i przedstawienia go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia. Celem tego programu powinno być **w pierwszej kolejności zahamowanie niekorzystnych trendów zobrazowanych we wskaźnikach ekonomicznych**, a następnie przywrócenie takiego ich poziomu, który zapewni przywrócenie stabilności finansowo-ekonomicznej jednostki zapewni nieprzerwane, prawidłowe jej funkcjonowanie.

**Ocena
sytuacji ekonomiczno-finansowej Bielskiego Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej, dla
którego podmiotem tworzącym jest Powiat Bielski**

I. Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Bielskiego Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej** jest **Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej z dnia 10 maja 2021 r.**, przedłożony przez Dyrektora w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz.U. z 2021 r., poz. 711).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020 i zawiera w szczególności:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2021-2023 wraz z opisem przyjętych założeń,
- informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej została dokonana na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych, o których mowa w rozporządzeniu wykonawczym Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r., poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie.

Wskaźniki zyskowości służą do oceny rentowności działania podmiotu, **wskaźniki płynności** mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, **wskaźniki efektywności** informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności, **wskaźniki zadłużenia (aktywów)** informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi, **(wyplacalności)** określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego.

Na podstawie analizy wskaźnikowej została dokonana ocena punktowa. Wartości maksymalne punktowych ocen dla poszczególnych grup wskaźników określa Rozporządzenie wykonawcze Ministra Zdrowia cytowane powyżej, a ich suma wynosi **70 punktów**.

Podział punktowych ocen pomiędzy poszczególne grupy wskaźników odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej. Największy wpływ na tę ocenę według przyjętych norm w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia, uwzględniających w określeniu przedziałów wartości tych wskaźników i przypisanych im punktowych ocen, specyfikę funkcjonowania ochrony zdrowia mają wskaźniki:

- **płynności finansowej (około 36%),**
- w następnej kolejności **zadłużenia (około 29%),**
- oraz **zyskowości (około 21%) i efektywności (około 14%).**

Najwyższą wagę mają wskaźniki płynności i zadłużenia, które zostały potraktowane w przedmiotowym rozporządzeniu priorytetowo.

II. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została przeprowadzona w oparciu o przedłożony przez Dyrektora Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki za rok 2020, teorię i zasady analizy wskaźnikowej.

Przeanalizowano następujące wskaźniki: zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia. Wytyczne do oceny, tzn. przedziały wartości oraz przypisane im oceny punktowe określa rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. (Dz.U. z 2017 r., poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. W określeniu przedziałów wartości wskaźników została uwzględniona specyfika funkcjonowania ochrony zdrowia

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności.

Wskaźniki za poprzedni rok obrotowy tj. rok 2020 zostały wyliczone na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020, które było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. **Sprawozdanie za rok 2020 przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, zostało zbadane przez biegłego rewidenta oraz pozytywnie zaopiniowane przez Radę Społeczną zakładu.**

Syntetyczny obraz kondycji finansowej za rok 2020 **Bielskiego Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej** przedstawia tabela nr 1 – analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020.

Tabela Nr 1 – Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020

Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowność 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 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-0,91 %	0
Zyskowność działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-0,92 %	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-1,15 %	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynność bieżącej	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	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,87	4
Płynność szybkiej	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	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,82	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚĆ+C17:H27C1					
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	poniżej 45 dni	3	35	3
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	od 45 dni do 60 dni	2		
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	od 61 dni do 90 dni	1		
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	powyżej 90 dni	0		
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	poniżej 40 %	10	30%	10
	aktywa razem	od 40% do 60%	8		
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	powyżej 60% do 80%	3		
		powyżej 80%	0		
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50	10	2,65	4
		od 0,51 do 1,00	8		
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 1,01 do 2,00	6		
		od 2,01 do 4,00	4		
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	Uzyskane pkt.	14
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	14
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					36

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2021r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **36 punktów**, co stanowi **ponad 51,0%** maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania.

Wynik punktowy osiągnięty za rok 2020 w porównaniu do wyniku roku 2019 jest na tym samym poziomie, a w stosunku do prognozy na rok 2020, ujętej w Raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2019 jest **gorszy o 8 punktów**. Jest to efektem pogorszenia się przede wszystkim osiągniętych za rok 2020 wskaźników płynności finansowej. **Dlatego sytuację ekonomiczno-finansową można uznać nie w pełni za stabilną.**

Jeżeli chodzi o uzyskane punkty w poszczególnych grupach wskaźników to przedstawia się to następująco :

- 1) wskaźniki zyskowności – **0 punktów na 15 punktów**, co stanowi **0,00%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności odzwierciedlają 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 samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, **istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.**

W przypadku Bielskiego Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej **wskaźniki zyskowności osiągają niekorzystne wartości, co jest wynikiem osiągnięcia straty za rok 2020 w kwocie – 182.749,- zł.** Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych najważniejszych funkcji placówki: medycznych i społecznych. Zasygnalizowania w tej części wymaga także fakt, iż Bielskie Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej od 1 września 2018r., jako jeden z dwóch podmiotów w województwie śląskim jest w **Programie pilotażowym w centrach zdrowia psychicznego.** Zmiana formy i zasad

rozliczenia tych środków miała znaczący wpływ na uzyskanie za rok 2020 na takim poziomie wskaźników płynności finansowej,

- 2) wskaźniki płynności – **12 punktów na 25 punktów**, co stanowi **48,0%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej (bieżącej i szybkiej). Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności finansowej w Bielskiego Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej wynosił za 2020r. **0,87**, a szybkiej płynności **0,82**. Wartości tych wskaźników są **mniej korzystne niż w roku 2019**, wykazują tendencję spadkową, co jest zjawiskiem niekorzystnym. Poziomy te jednak pozwoliły placówce na uregulowanie wszystkich zobowiązań bieżących i jednostka na 31.12.2020r. nie posiadała zobowiązań wymagalnych (przeterminowanych),

- 3) wskaźniki efektywności – **10 punktów na 10 punktów**, co stanowi **100,0%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

Ważnym czynnikiem wpływającym 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. **Polityka ta w przypadku Bielskiego Centrum Psychiatrii - Olszówka w Bielsku-Białej jest efektywnie prowadzona,**

- 4) wskaźniki zadłużenia – **14 punktów na 20 punktów**, co stanowi **70,0%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

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 przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu. **Osiągnięty przez Bielskie Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej poziom wskaźników, w szczególności wypłacalności wykazuje tendencję spadkową.**

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej placówki, a mianowicie:

- wskaźniki płynności otrzymały **12 punktów na 25 możliwych** w tej grupie wskaźników, które stanowią około **36,0%** ogółu wszystkich punktów możliwych do osiągnięcia w całości oceny punktowej,
- wskaźniki zadłużenia otrzymały **14 punktów na 20 możliwych** w tej grupie wskaźników, które stanowią około **29,0%** ogółu wszystkich punktów możliwych do osiągnięcia w całości oceny punktowej.

Wskaźniki płynności i zadłużenia stanowiące największą wagę w ogólnej liczbie punktów tj. **45 na 70 punktów**, w tej grupie wskaźników **Bielskie Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej** uzyskało **26 punktów**, tj. około **58,0%**, co wpłynęło przede wszystkim na osiągnięcie w takiej wysokości ogólnej liczby punktów w wyniku oceny roku 2020, tj. **36 punktów**.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2021-2023 na podstawie głównych założeń przyjętych w przedłożonym przez Dyrektora placówki Raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej

1. Opis przyjętych głównych założeń.

Bielskie Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej, jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej.

Prognoza na okres 2021-2023 rok została opracowana w oparciu o zasadę zawartą w **art. 52 ustawy o działalności leczniczej – zakład „pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania”.**

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2021-2023 założono przywrócenie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie niewielkiego dodatniego wyniku

finansowego (zysku). Jest to możliwe do osiągnięcia, mając na uwadze przyjęte założenia co przedstawia **tabela nr 2**.

2. Wskaźniki makroekonomiczne.

Wieloletni Plan Finansowy Państwa to dokument aktualizowany co roku przed końcem kwietnia, w oparciu o który rząd prowadzi prace nad budżetem państwa na kolejny rok. Zawiera on wszystkie kluczowe wskaźniki makroekonomiczne oraz prognozy dotyczące gospodarki, przychodów i wydatków sektora finansów publicznych.

W opracowaniu niniejszego Raportu posłużono się założeniami Planu Wieloletniego Państwa, w którym założono, iż tempo wzrostu nominalnego PKB na wynosić 3,8% r/r w 2021, 4,3% r/r w 2022 oraz 3,7% r/r w 2023.

Z kolei z tempem wzrostu PKB skorelowane są planowane nakłady na ochronę zdrowia, co zostało ujęte w ustawie o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej ze środków publicznych, gdzie zakłada się wzrost na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 6% wartości PKB w 2024 r. w sposób: 5,30% w 2021 r., 5,55% w 2022 r., 5,80% w 2023 r.

Prognozuje się, iż inflacja w roku 2021 wyniesie 3,1%, a w następnych latach będzie stopniowo podążać w kierunku wyznaczonego przez NBP na poziomie 2,5%.

3. Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów ogółem na rok 2021 jest **Plan finansowy na 2021 r. ustalony przez Dyrektora i zaopiniowany pozytywnie przez Radę Społeczną zakładu**.

Do prognozy przychodów na lata 2021-2023 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności placówki.

Prognoza przychodów w zakresie opieki psychiatrycznej na lata 2021-2022 opiera się na nowych warunkach finansowania tych świadczeń przez głównego płatnika Narodowy Fundusz Zdrowia w części na zasadach programu pilotażowego w psychiatrii, o którym mowa w rozporządzeniu Ministra Zdrowia w sprawie programu pilotażowego w centrach zdrowia psychicznego, w części na zasadach konkursowych.

Na rok 2023 założono, iż po zakończeniu programu pilotażowego wartości przychodów z NFZ pozostaną na tym samym poziomie. Ponadto w prognozach przychodów i kosztów na rok 2021 założono środki finansowe na realizację projektu finansowanego z funduszy unijnych pn. „Pacjent Gospodarem”.

Prognozę kosztów na lata 2021-2023 opracowano na podstawie poniesionych w 2020r. kosztów rzeczywistych i ich dostosowaniem (zwiększeniem) do potrzeb wynikających z realizacji programu pilotażowego.

Założono wzrost kosztów amortyzacji w związku z zaplanowanymi inwestycjami w latach 2021-2023r.

Założone poziomy przychodów ogółem w odniesieniu do planowanego poziomu kosztów ogółem przedstawiają się następująco w latach:

- 2021/2020 - spadek przychodów ogółem o **11,7%**, przy spadku kosztów ogółem o **12,7%**,
- 2022/2021 – spadek przychodów ogółem o **1,5%**, przy spadku kosztów ogółem o **1,7%**,
- 2023/2022 – utrzymanie przychodów ogółem na **poziomie roku 2022**, przy wzroście kosztów ogółem o **0,2%**.

Najważniejsze założenia przyjęte w prognozowaniu przez Bielskie Centrum Psychiatrii -Olszówka w Bielsku-Białej przychodów i kosztów ogółem to w szczególności:

- realizacja powyższych założeń powinna pozwolić na osiągnięcie niewielkich dodatnich wyników finansowych w latach 2021-2023.

Przy czym należy podkreślić, że podstawową działalnością placówki jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych oraz o fakcie, iż z założenia ustawowego samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na zysk tylko zrównoważenie kosztów działalności z osiąganymi przychodami.

Szczegóły obrazują poniżej wymienione tabele.

Tabela Nr 2 - Wybrane pozycje sprawozdania finansowego za rok 2020 oraz lata 2021-2023

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2020	2021	2022	2023
1	Aktywa ogółem	16 085 834,00	15 988 566,00	15 546 925,00	15 118 197,00
2	Aktywa obrotowe	2 584 661,00	2 881 781,00	2 823 231,00	2 852 881,00
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	15 844 764,51	16 037 200,00	15 767 745,50	15 332 561,00
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	15 603 695,02	16 085 834,00	15 988 566,00	15 546 925,00
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	16 085 834,00	15 988 566,00	15 546 925,00	15 118 197,00
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	130 643,00	58 200,00	60 350,00	70 000,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	23 906,00	28 400,00	27 600,00	27 600,00
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	1 746 937,50	1 691 149,50	1 810 450,00	1 760 500,00
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 971 976,00	1 521 899,00	1 860 400,00	1 760 500,00
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	1 521 899,00	1 860 400,00	1 760 500,00	1 760 500,00
8	Kapitał (fundusz) własny	1 800 449,00	2 361 463,00	2 420 063,00	2 385 963,00
9	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	2 661 731,00	2 617 895,00	2 585 591,00	2 518 863,00
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	2 106 311,00	2 220 600,00	2 091 184,00	2 091 184,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	298 080,00	300 000,00	265 392,00	265 392,00
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	346 845,18	364 744,50	405 063,00	430 547,00
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	363 233,36	330 457,00	399 032,00	411 094,00
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	330 457,00	399 032,00	411 094,00	450 000,00
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	18 003 208,00	16 600 864,00	16 326 921,00	16 326 921,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	1 982 096,00	859 600,00	860 523,00	860 523,00
18	Przychody finansowe	2 663,00	0,00	0,00	0,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	-184 287,00	26 500,00	59 830,00	25 730,00
20	Wynik netto	-182 749,00	24 500,00	58 600,00	24 500,00

Lp.	Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023
1	Przychody ogółem	19 607 724	17 310 903	17 058 028	17 058 028
2	Koszty ogółem	19 790 473	17 286 403	16 999 428	17 033 528
3	Wynik finansowy (netto)	-182 749	24 500	58 600	24 500

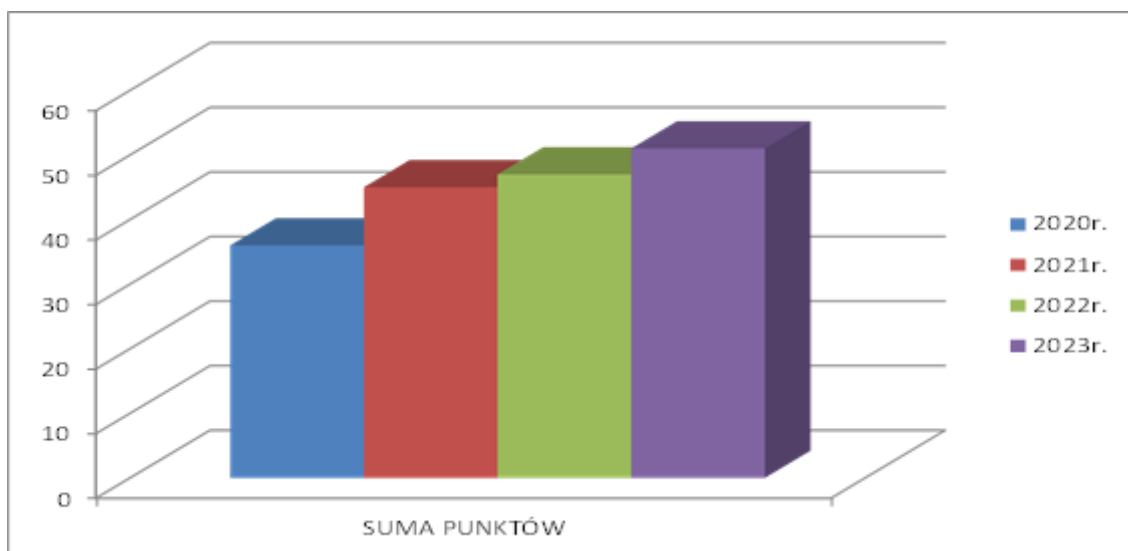
Tabela Nr 3 - Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej wyjściowej za rok 2020 oraz przyjętej prognozy na lata 2021-2023

Grupa	Wskaźniki	2020		2021		2022		2023	
		Wskaznik	Wartość punktowa	Wskaznik	Wartość punktowa	Wskaznik	Wartość punktowa	Wskaznik	Wartość punktowa
I WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,91%	0	0,14%	3	0,34%	3	0,14%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,92%	0	0,15%	3	0,33%	3	0,15%	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-1,15%	0	0,15%	3	0,37%	3	0,16%	3
	Razem		0		9		9		9
II WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,87	4	0,98	4	0,98	4	1,01	8
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,82	8	0,96	8	0,96	8	0,99	8
	Razem		12		12		12		16
III WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3	37	3	40	3	39	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	8	7	9	7	9	7
	Razem		10		10		10		10
IV WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	30%	10	30%	10	30%	10	30%	10
	Wskaźnik wypłacalności	2,65	4	2,05	4	1,93	6	1,93	6
	Razem		14		14		16		16
Łączna wartość punktów			36		45		47		51

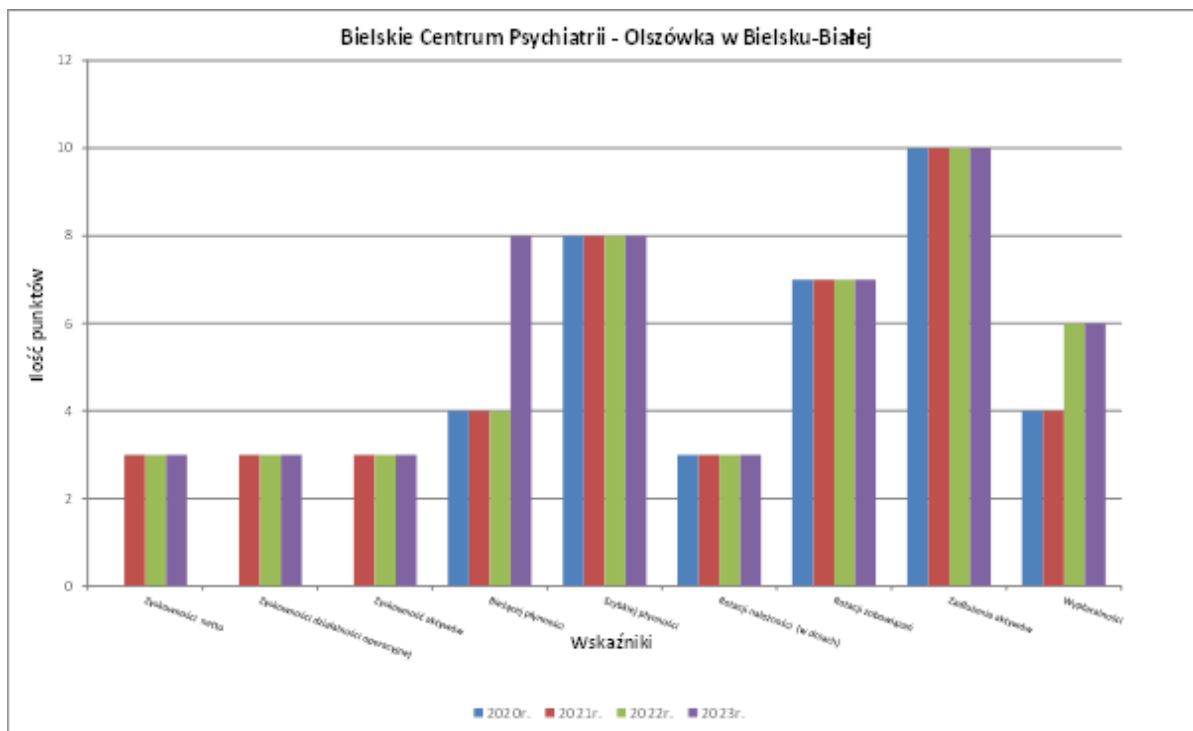
Tabela Nr 4 - Podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
Zyskowności netto	0	3	3	3
Zyskowności działalności operacyjnej	0	3	3	3
Zyskowność aktywów	0	3	3	3
Bieżącej płynności	4	4	4	8
Szybkiej płynności	8	8	8	8
Rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	10	10	10	10
Wypłacalności	4	4	6	6
RAZEM	36	45	47	51

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
SUMA PUNKTÓW	36	45	47	51



Sytuację, jak prezentują się poszczególne wskaźniki i ich ocena punktowa w kolejnych latach prezentuje poniższy wykres.



IV. Informacja o istotnych zdarzeniach i zagrożeniach mogących mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Istotnymi zdarzeniami i głównymi zagrożeniami wskazanymi w przedłożonym Raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej mającymi wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową **Bielskiego Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej** są:

- zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia w sprawie programu pilotażowego

w ramach centrum zdrowia psychicznego przewiduje się po każdym okresie rozliczeniowym dokonywanie pomniejszeń za świadczenia udzielone pacjentom zamieszkującym terytorium Centrum Zdrowia Psychicznego (CZP) poza obszarem CZP. Dane te są bardzo zmienne, a zatem i pomniejszenia mogą kształtować się na różnych poziomach, co będzie wpływać na poziom osiąganych przychodów w latach 2021-2022. Pilotaż został wydłużony do grudnia 2022 roku,

- brak informacji o warunkach finansowania świadczeń zdrowotnych w strukturach CZP po zakończeniu programu pilotażowego tj. po roku 2022,

- brak stabilizacji w zakresie warunków wynagradzania lekarzy specjalistów i pielęgniarek,

·roszczenia innych grup zawodowych (poza lekarzami i pielęgniarkami) w zakresie podwyżki wynagrodzeń,

·deficyt kadry pielęgniarskiej i lekarskiej. Już w tej chwili, by zatrudnić lekarza specjalistę jest to duży koszt do poniesienia z budżetu jednostki,

·sytuacja epidemiczna wywołana zakażeniem COVID-19, jaki będzie się kształtowała, w kontekście szczepień oraz jej wpływ na realizację umów z NFZ.

V. Podsumowanie

Bielskie Centrum Psychiatrii- Olszówka w Bielsku-Białej jest samodzielnym publicznym zakładem opieki zdrowotnej, którego podstawową działalnością jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, a przychody osiągane z NFZ w przychodach ze sprzedaży stanowią około **95,0%**. Jego nadrzędnym celem nie jest osiąganie zysku tylko zrównoważenie kosztów z osiąganymi przychodami. Placówka udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością.

Wybrane wskaźniki o których mowa w rozporządzeniu Ministra Zdrowia wykorzystane do oceny w przejrzysty i pełny sposób obrazują i oceniają kondycję finansową Bielskiego Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej.

Celem samodzielných publicznych zakładów opieki zdrowotnej, którym jest Bielskie Centrum Psychiatrii-Olszówka jest **równoważenie kosztów z osiąganymi przychodami** - uzyskanie przez placówkę w roku 2020 - **36 punktów** w wyniku oceny wskaźnikowej, tj. **ponad 51,0%** na **70 maksymalnych** do osiągnięcia (w tym w kategorii wskaźników: **zyskowności 0,00%**, **płynności 48,0%**, **wypłacalności 40,0%** i **efektywności 100,0%**), przy uwzględnieniu czynników niemierzalnych, o których mowa w przedmiotowej Ocenie można uznać sytuację ekonomiczno-finansową **nie w pełni za stabilną**. Założenie w kolejnych latach 2021-2023 osiągnięcia w roku 2021 - **45 punktów**, tj. **ponad 64,0%** maksymalnych do uzyskania, **47 punktów**, tj. **ponad 67,0%** w roku 2022 i **51 punktów**, tj. **73,0%** w roku 2023 wskazuje na próbę jej stabilizacji w latach następnych.

Mając na uwadze powyższe oraz przyjęte w dniu 5 października 2020r. przez Zarząd Powiatu w Bielsku-Białej zalecane kryteria do ustalenia propozycji rodzaju oceny, którym przypisano przypisane najważniejsze wymagania i wagi procentowe - **Bielskie Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej** uzyskało **ocenę pozytywną z zastrzeżeniami sytuacji ekonomiczno-finansowej**, gdyż spełniło najważniejsze wymagania na poziomie **ponad 63% na 100%** (przy poziomie 55-75% mogła zostać sformułowana ocena pozytywna z zastrzeżeniami).

Zastrzeżenia dotyczą :

- 1) zwraca się uwagę na osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego (straty) z działalności ogółem za rok 2020, pomimo, iż poziom straty był niższy o ponad 71% od wartości osiągniętej za rok 2019. Jednostka, która uzyskała stratę z działalności jest zobowiązana do sporządzenia programu naprawczego, z uwzględnieniem raportu, o którym mowa na wstępie Oceny, na okres nie dłuższy niż 3 lata, i przedstawienia go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia. Celem tego programu w przypadku tej jednostki powinno być w pierwszej kolejności odwrócenie zaistniałych niekorzystnych trendów zobrazowanych we wskaźnikach ekonomicznych za rok 2020, a następnie przywrócenie takiego ich poziomu, który zapewni uzyskanie pełnej stabilności finansowo-ekonomicznej jednostki ,
- 2) należy szczegółowo monitorować:
 - strukturę kosztów i podejmować działania zmierzające do jej optymalizacji, szczególnie w komórkach organizacyjnych, w których odnotowuje się straty,
- 3) wskazane w przedstawionym przez Dyrektora placówki **Raporcie o sytuacji finansowo- ekonomicznej z dnia 10 maja 2021r. Bielskiego Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej** istotne zdarzenia i zagrożenia mogące mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową placówki w latach 2021-2023 należy na bieżąco analizować i podejmować działania korygujące w celu uzyskania pełnej stabilności ekonomiczno-finansowej w roku 2021 i latach następnych.

**Ocena
sytuacji ekonomiczno-finansowej Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej, dla którego
podmiotem tworzącym jest Powiat Bielski**

I. Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej** jest Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej z dnia 4 maja 2021r., przedłożony przez Dyrektora w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 711).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020 i zawiera w szczególności:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2021-2023 wraz z opisem przyjętych założeń,
- informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej została dokonana na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych, o których mowa w rozporządzeniu wykonawczym Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. (Dz. U. z 2017 r., poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Przyjęto cztery obszary analizy i oceny: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie.

Wskaźniki zyskowości służą do oceny rentowności działania podmiotu, **wskaźniki płynności** mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, **wskaźniki efektywności** informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności, **wskaźniki zadłużenia (aktywów)** informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi, **(wyplacalności)** określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego.

Na podstawie analizy wskaźnikowej została dokonana ocena punktowa. Wartości maksymalne punktowych ocen dla poszczególnych grup wskaźników określa Rozporządzenie wykonawcze Ministra Zdrowia cytowane powyżej, a ich suma wynosi **70 punktów**.

Podział punktowych ocen pomiędzy poszczególne grupy wskaźników odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej. Największy wpływ na tę ocenę według przyjętych norm w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia, uwzględniających w określeniu przedziałów wartości tych wskaźników i przypisanych im punktowych ocen, specyfikę funkcjonowania ochrony zdrowia mają wskaźniki :

- **płynności finansowej (około 36%),**
- w następnej kolejności **zadłużenia (około 29%),**
- oraz **zyskowości (około 21 %) i efektywności (około 14 %).**

Najwyższą wagę mają wskaźniki płynności i zadłużenia, które zostały potraktowane w przedmiotowym rozporządzeniu priorytetowo.

II. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została przeprowadzona w oparciu o przedłożony przez Dyrektora Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki z dnia 4 maja 2021r., teorię i zasady analizy wskaźnikowej.

Przeanalizowano następujące wskaźniki: zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia. Wytyczne do oceny, tzn. przedziały wartości oraz przypisane im oceny punktowe określa rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. (Dz. U. z 2017r., poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. W określeniu przedziałów wartości wskaźników została uwzględniona specyfika funkcjonowania ochrony zdrowia, w szczególności samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności.

Wskaźniki za poprzedni rok obrotowy tj. rok 2020 zostały wyliczone na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020, które było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. **Sprawozdanie za rok 2020 przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu** i zostało zbadane przez biegłego rewidenta oraz zaopiniowane pozytywnie przez Radę Społeczną zakładu.

Syntetyczny obraz kondycji finansowej za rok 2020 Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej przedstawia **tabela nr 1 – analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020.**

Tabela Nr 1 – Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
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 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,27%	3
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	1,31 %	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	4,31 %	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	11
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	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	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	1,86	12
Płynności szybkiej	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	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	1,70	13
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	25

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	15	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	12	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	41%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	1,01	6
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	14
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					60

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **60 punktów**, co stanowi **około 86,0%** maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i **świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej** placówki.

W porównaniu do prognozy na rok 2020, ujętej w Raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2019, uzyskano liczbę punktów, którą planowano.

Jeżeli chodzi o uzyskane punkty w poszczególnych grupach wskaźników to przedstawia się to następująco:

- 1) **wskaźniki zyskowności – 11 punktów na 15 punktów**, co stanowi **73,3%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności odzwierciedlają 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.

Należy jednak zauważyć, że w przypadku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, którym jest oceniany zakład, jako instytucji, której celem nie osiągnięcie zysku, **istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.**

W przypadku Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej **wskaźniki rentowności osiągają korzystne wartości, co jest wynikiem osiągnięcia zysku za rok 2020 w wysokości 771.308,- zł.** Z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację najważniejszych funkcji jednostki: medycznych i społecznych,

- 2) **wskaźniki płynności – 25 punktów na 25 punktów**, co stanowi **100,0%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej (bieżącej i szybkiej). Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność

finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik bieżącej płynności finansowej w przypadku Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej wynosił za 2020 r. **1,86**, a szybkiej płynności **1,70**.

Poziomy tych wskaźników są korzystne i świadczą o zdolności placówki do bieżącego regulowania zobowiązań krótkoterminowych,

- 3) wskaźniki efektywności – **10 punktów na 10 punktów**, co stanowi **100,0%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

Ważnym czynnikiem wpływającym 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. **Polityka ta w przypadku Bielskiego Pogotowia Ratunkowego jest efektywnie prowadzona,**

- 4) wskaźniki zadłużenia – **14 punktów na 20 punktów**, co stanowi **70,0%** maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników.

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

Osiągnięty przez Bielskie Pogotowie Ratunkowe w Bielsku-Białej poziom wskaźników w tej grupie sprzyja utrzymaniu równowagi finansowej przez jednostkę.

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej placówki, a mianowicie:

- wskaźniki płynności otrzymały **25 punktów na 25 możliwych** w tej grupie wskaźników, które stanowią około **36,0%** ogółu wszystkich punktów możliwych do osiągnięcia w całości oceny punktowej,
- wskaźniki zadłużenia otrzymały **14 punktów na 20 możliwych** w tej grupie wskaźników, które stanowią około **29,0%** ogółu wszystkich punktów możliwych do osiągnięcia w całości oceny punktowej.

Wskaźniki płynności i zadłużenia stanowiące największą wagę w ogólnej liczbie punktów tj. **45 na 70 punktów**, w tej grupie wskaźników **Bielskie Pogotowie Ratunkowe** uzyskało **39 punktów**, co wpłynęło przede wszystkim na osiągnięcie w takiej wysokości ogólnej liczby punktów w wyniku oceny roku 2020, tj. **60 punktów**.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2021-2023 na podstawie głównych założeń przyjętych w przedłożonym przez Dyrektora placówki raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej

1. Opis przyjętych założeń.

Bielskie Pogotowie Ratunkowe w Bielsku-Białej, jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej.

Prognoza na okres 2021-2023 rok została opracowana w oparciu o zasadę zawartą w **art. 52 ustawy o działalności leczniczej – zakład „pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania”**.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2021-2023 założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie niewielkiego dodatniego wyniku finansowego (zysku), co jest możliwe do uzyskania, mając na uwadze przyjęte założenia, co przedstawia **tabela nr 2**.

2. Wskaźniki makroekonomiczne.

Wieloletni Plan Finansowy Państwa to dokument aktualizowany co roku przed końcem kwietnia, w oparciu o który rząd prowadzi prace nad budżetem państwa na kolejny rok. Zawiera on wszystkie

kluczowe wskaźniki makroekonomiczne oraz prognozy dotyczące gospodarki, przychodów i wydatków sektora finansów publicznych.

W opracowaniu niniejszego Raportu posłużono się założeniami Planu Wieloletniego Państwa, w którym założono, iż tempo wzrostu nominalnego PKB na wynosić 3,8% r/r w 2021, 4,3% r/r w 2022 oraz 3,7% r/r w 2023.

Z kolei z tempem wzrostu PKB skorelowane są planowane nakłady na ochronę zdrowia, co zostało ujęte w ustawie o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej ze środków publicznych, gdzie zakłada się wzrost na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 6% wartości PKB w 2024r. w sposób: 5,30% w 2021r. , 5,55% w 2022r. , 5,80% w 2023r.

3. Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów ogółem na rok 2021 jest **Plan finansowy na 2021r. ustalony przez Dyrektora i zaopiniowany pozytywnie przez Radę Społeczną placówki.**

Do prognozy przychodów na lata 2021-2023 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności placówki.

W prognozie ujęto również przychody i koszty z tytułu podwyżek dla pielęgniarek, gwarantowanych na podstawie Rozporządzenia Ministra Zdrowia oraz przychody i koszty z tytułu podwyżek dla ratowników medycznych łącznie z zatrudnionymi u podwykonawców placówki. Przyjęto do wyliczeń obecny stan przeliczeniowy etatów zarówno pielęgniarek, jak i ratowników.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym (NFZ) oraz inne przychody, planowane do sfinansowania wydatki wynikające z umów.

Założone poziomy przychodów ogółem w odniesieniu do planowanego poziomu kosztów ogółem przedstawiają się następująco w latach :

- 2021/2020 - założono wzrost przychodów ogółem o 13,0%, przy wzroście kosztów ogółem o 14,4%,
- 2022/2021 - założono spadek przychodów ogółem o 57,8% , przy spadku kosztów ogółem o 57,8%,
- 2023/2022 – założono niewielki spadek przychodów ogółem o 0,2%, przy spadku kosztów ogółem o 0,2%.

Najważniejsze założenia przyjęte w prognozowaniu przez Bielskie Pogotowie Ratunkowe w Bielsku-Białej przychodów i kosztów ogółem to w szczególności:

- realizacja powyższych założeń powinna pozwolić na osiągnięcie niewielkich dodatnich wyników finansowych w latach 2021 -2023. Przy czym należy przypomnieć, iż podstawową działalnością placówki jest działalność lecznicza, z założenia nie jest nastawiona na zysk, tylko na zrównoważenie kosztów działalności z osiąganymi przychodami.

Tabela nr 2 Wybrane pozycje sprawozdania finansowego za rok 2020 oraz lata 2021-2023

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2020	2021	2022	2023
1	Aktywa ogółem	20 411 470,00	19 145 458,00	17 813 779,00	16 890 000,00
2	Aktywa obrotowe	13 135 875,00	10 652 129,00	9 500 000,00	9 500 000,00
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	17 893 749,00	19 778 464,00	18 479 618,50	17 351 889,50
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	15 376 028,00	20 411 470,00	19 145 458,00	17 813 779,00
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	20 411 470,00	19 145 458,00	17 813 779,00	16 890 000,00
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	1 150 154,00	702 129,00	300 000,00	300 000,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	46 748,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (sumaryczna należność na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	2 330 484,50	2 672 339,50	1 400 000,00	1 150 000,00
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	966 290,00	3 694 679,00	1 650 000,00	1 150 000,00
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	3 694 679,00	1 650 000,00	1 150 000,00	1 150 000,00

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2020	2021	2022	2023
8	Kapitał (fundusz) własny	8 413 941,00	8 423 941,00	8 433 941,00	8 443 941,00
9	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	4 816 352,00	3 120 000,00	3 070 000,00	3 070 000,00
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	3 642 883,00	2 613 282,00	2 313 282,00	2 313 282,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 212 626,00	1 183 025,00	883 025,00	883 025,00
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	1 874 847,00	1 372 526,50	800 000,00	800 000,00
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 804 641,00	1 945 053,00	800 000,00	800 000,00
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	1 945 053,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	57 384 940,00	66 550 000,00	27 800 000,00	27 800 000,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	3 218 011,00	1 700 000,00	1 020 000,00	960 000,00
18	Przychody finansowe	60 742,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00
19	Wynik działalności operacyjnej	791 847,00	0,00	0,00	0,00
20	Wynik netto	771 308,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
L.p.	Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023
1	Przychody ogółem	60 439 368	68 280 000	28 850 000	28 790 000
2	Koszty ogółem	59 668 060	68 270 000	28 840 000	28 780 000
3	Wynik finansowy netto (zysk)	771 308	10 000	10 000	10 000

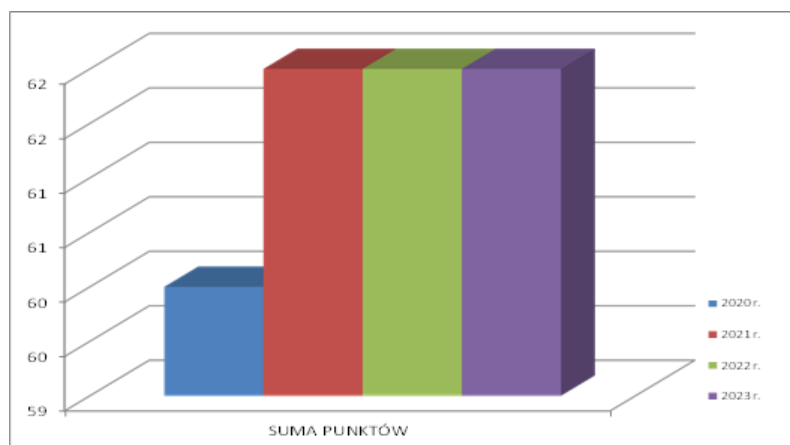
Tabela nr 3 Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2020 oraz przyjętej prognozy na lata 2021-2023

Grupa	Wskaźniki	2020		2021		2022		2023	
		Wskaznik	Pocp punktów	Wskaznik	Pocp punktów	Wskaznik	Pocp punktów	Wskaznik	Pocp punktów
I WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,27%	3	0,01%	3	0,03%	3	0,03%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,31%	3	0,00%	3	0,00%	3	0,00%	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	4,31%	5	0,05%	3	0,05%	3	0,06%	3
	Razem	11		9		9		9	
II WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,86	12	2,45	12	2,38	12	2,38	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,70	13	2,29	13	2,30	13	2,30	13
	Razem	25		25		25		25	
III WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	15	3	15	3	18	3	15	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	8	7	11	7	11	7
	Razem	10		10		10		10	
IV WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41%	8	30%	10	30%	10	32%	10
	Wskaźnik wypłacalności	1,01	6	0,68	8	0,64	8	0,64	8
	Razem	14		18		18		18	
Łączna wartość punktów		60		62		62		62	

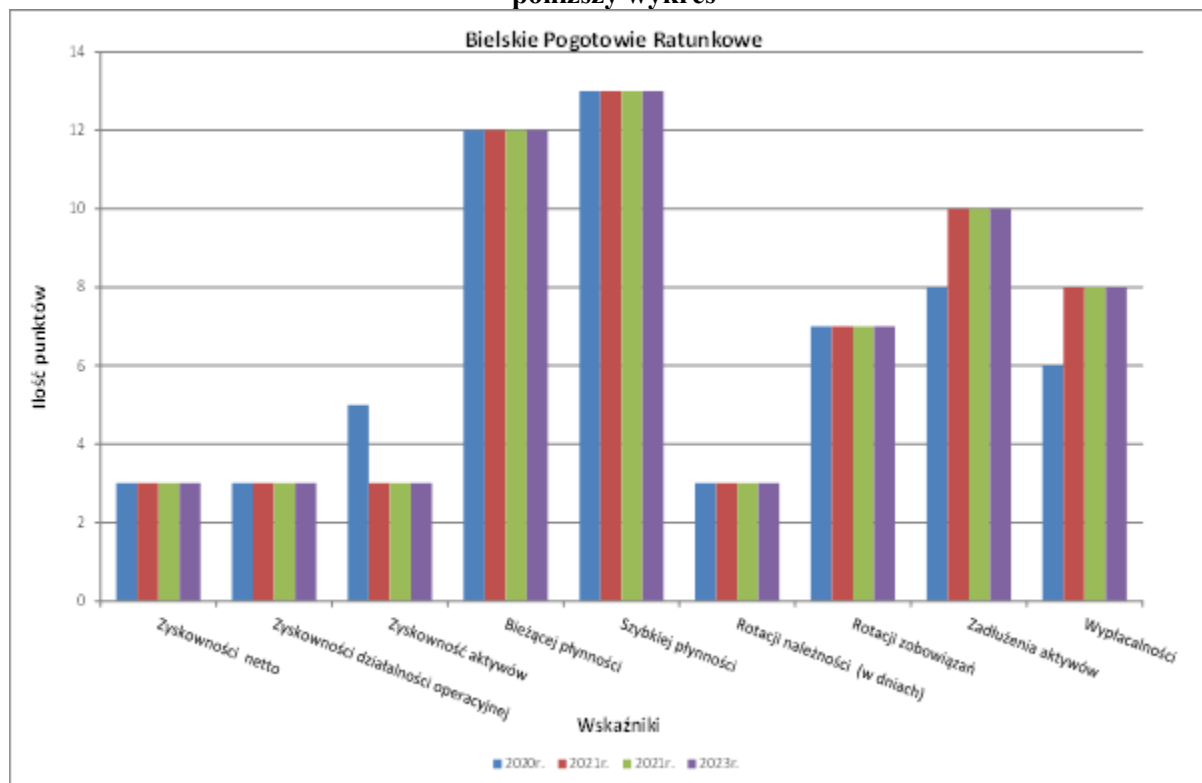
Tabela nr 4 Podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
Zyskowności netto	3	3	3	3
Zyskowności działalności operacyjnej	3	3	3	3
Zyskowność aktywów	5	3	3	3
Bieżącej płynności	12	12	12	12
Szybkiej płynności	13	13	13	13
Rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	8	10	10	10
Wyplacalności	6	8	8	8
RAZEM	60	62	62	62

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
SUMA PUNKTÓW	60	62	62	62



Sytuację, jak prezentują się poszczególne wskaźniki i ich ocena punktowa w kolejnych latach prezentuje poniższy wykres



IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Istotnymi zdarzeniami wskazanymi w przedłożonym raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej mającymi wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową **Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej** jest :

- sytuacja epidemiczna wywołana zakażeniem COVID-19, co może mieć wpływ na zmniejszenie wartości jednostki rozliczeniowej ze względu na spadek przychodów i braku środków w budżecie państwa na świadczenia gwarantowane,
- przedstawienie w 2021 roku zasad przez Narodowy Fundusz Zdrowia (NFZ) - głównego płatnika świadczeń zdrowotnych realizowanych przez tę placówkę, dla konkursu na ratownictwo medyczne, niewiadomą pozostaje kwestia czy umowa będzie zawierała środki finansowe dla dotychczasowych podwykonawców tj. Cieszyńskie Pogotowie Ratunkowe i Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Żywcu. W związku z prowadzonymi rozmowami w tej kwestii, przychody i koszty na lata 2022-2023 zostały ustalone bez ujęcia podwykonawców.

V. Podsumowanie

Bielskie Pogotowie Ratunkowe w Bielsku-Białej jest samodzielnym publicznym zakładem opieki zdrowotnej, którego podstawową działalnością jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych w zakresie ratownictwa medycznego. Przychody osiągnięte z NFZ w przychodach ze sprzedaży stanowią około **95,0%**. Placówka udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością.

Wybrane wskaźniki o których mowa w rozporządzeniu Ministra Zdrowia wykorzystane do oceny w przejrzysty i pełny sposób obrazują i oceniają kondycję finansową **Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej**.

Ponadto mając na uwadze, iż celem samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, którym jest Bielskie Pogotowie Ratunkowe w Bielsku-Białej jest równoważenie kosztów z osiąganymi przychodami - uzyskanie przez placówkę w 2020r. **73,3%** i w prognozach na lata 2021-2023 - **60,0%** możliwych punktów w kategorii **wskaźników zyskowności**, przy maksymalnej punktacji **wskaźników efektywności i płynności finansowej** oraz bardzo wysokiej ocenie wskaźników zadłużenia, tj. **70,0 %** w roku 2020 oraz **90 %** w latach 2021-2023 możliwych punktów do osiągnięcia w tej grupie wskaźników świadczy o **stabilności ekonomiczno-finansowej Bielskiego Pogotowia Ratunkowego i sprawności bieżącego zarządzania jednostką**.

Suma ogólna punktów w ocenie wskaźnikowej na **70 maksymalnych** do osiągnięcia w roku 2020 wyniosła **60**, a w prognozach na lata 2021-2023 placówka zakłada uzyskanie **62 punkty**.

Mając na uwadze powyższe oraz przyjęte w dniu 5 października 2020r. przez Zarząd Powiatu w Bielsku-Białej zalecane kryteria do ustalenia propozycji rodzaju oceny, którym przypisano najważniejsze wymagania i wagi procentowe - **Bielskie Pogotowie Ratunkowe w Bielsku-Białej** uzyskało **ocenę pozytywną sytuacji ekonomiczno-finansowej**, gdyż spełniło najważniejsze wymagania na poziomie ponad **88%** na **100%** (przy poziomie powyżej 75% może zostać sformułowana ocena pozytywna).