

Uchwała Nr .../.../.../24
Rady Powiatu w Bielsku-Białej
z dnia 2024 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 2024 r., poz. 107), art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2024 r., poz. 799) 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 **dokонуje 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.

Uzasadnienie

do Uchwały Rady Powiatu w Bielsku-Białej w sprawie dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, dla których podmiotem tworzącym jest Powiat Bielski.

Ustawa z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 799) w art. 53a ust. 4 nakłada na podmiot tworzący samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej (spzoz) obowiązek dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej. Przedmiotowa ocena powinna być dokonana w oparciu o raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządzony i przekazany podmiotowi tworzącemu przez kierownika w terminie do dnia 31 maja każdego roku. Ponadto Zarząd Powiatu w Bielsku-Białej przyjął na posiedzeniu w dniu 5 października 2020 r. zalecenia w sprawie kryteriów do ustalenia propozycji rodzaju oceny (pozytywna, pozytywna z zastrzeżeniami, negatywna) sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych spzoz nadzorowanych przez Powiat Bielski.

Raport ten powinien być przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawierać w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową spzoz.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny służące do analizy, mając na uwadze zapewnienie przejrzystości i jednolitości analizy oraz porównywalności tych wskaźników określa **Rozporządzenie 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).

Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej, dla których podmiotem tworzącym jest Powiat Bielski przedłożyły w ustawowym terminie Raporty o sytuacji ekonomiczno-finansowej, które stanowiły podstawę do sporządzenia ocen ekonomiczno-finansowych samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, dla których podmiotem tworzącym jest Powiat Bielski, stanowiących załączniki nr 1, 2, 3 do niniejszej uchwały. W wyniku oceny wskaźnikowej sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023 poszczególne zakłady uzyskały ogółem na **70 punktów maksymalnych do osiągnięcia** :

- 1) Szpital Pediatryczny w Bielsku-Białej - **36** punktów, tj. **51,4 %**,
- 2) Bielskie Centrum Psychiatrii -Olszówka w Bielsku-Białej – **68** punktów, tj. **97,1 %**,
- 3) Bielskie Pogotowie Ratunkowe w Bielsku -Białej – **63** punktów, tj. **90,0 %**.

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr .../.../.../24
Rady Powiatu w Bielsku – Białej
z dnia2024 r.

Ocena

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

Bielsko-Biała, czerwiec 2024 r.

I. Wprowadzenie.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej** jest Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej z dnia 26 kwietnia 2024 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 2024 r. poz. 799).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023 i zawiera w szczególności :

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2024-2026 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: zysowność, płynność, efektywność i zadłużenie.

Wskaźniki zysowności 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 **zyskowności** (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 26 kwietnia 2024 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 2023 zostały wyliczone na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023, które było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. **Sprawozdanie za rok 2023 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 2023 Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej przedstawia **tabela nr 1 – analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.**

Tabela Nr 1 - Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.

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	1,93%	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	2,51%	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	5,09%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	11
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,92	4
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,86	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12
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	38	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	75%	3
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	-3,40	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	3
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					36

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **36 punktów** co stanowi **51,4 %** maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. **Świadczy to w dalszym ciągu o braku pełnej stabilności ekonomiczno- finansowej** placówki, pomimo, iż jest to wynik wyższy **o 2 punktów**, tj. o **5,9 %** od wyniku uzyskanego w roku 2022 oraz o **14 punktów**, tj. o **63,6 %** od prognozowanego na rok 2023 w prognozie ujętej w Raporcie o sytuacji ekonomiczno- finansowej za rok 2022.

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 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 za rok 2023 **zysk** na działalności ogółem w kwocie **1.555.777,- zł**. Na sprzedaży placówka osiągnęła **stratę** w wysokości **1.053.526,- zł**. Jej wartość mieściła się w poziomie amortyzacji i była **niższa** od roku 2022 o kwotę **1.316.624,- zł**. Na poprawę wyniku ze sprzedaży za rok 2023 wpłynął dodatni wynik na pozostałej działalności operacyjnej, związany głównie z odpisami od otrzymanych dotacji i darowiznami. W związku z zyskiem uzyskanym za rok 2023 osiągnięte za ten okres **wskaźniki zyskowności uległy poprawie,**

- 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 płynności bieżącej w przypadku Szpitala Pediatrycznego w Bielsku- Białej wynosił za 2023 r. **0,92**, a szybkiej płynności **0,86**. Wskaźniki te uległy dalszej poprawie w stosunku do roku 2022 o średnio około **20,0 %**.

Poziomy tych wskaźników są bardziej korzystne ale w dalszym ciągu świadczą o braku pełnej zdolności placówki do bieżącego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Tendencje wzrostową poziomów tych wskaźników w stosunku do roku 2022 należy **ocenić pozytywnie**,

- 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 działania placówki w tym zakresie,**

- 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 w dalszym ciągu niekorzystna i może powodować okresowe trudności z bieżącym regulowaniem zobowiązań. 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 **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 **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 **15 punktów**, tj. **33,3 %** co wpłynęło przede wszystkim na osiągnięcie w takiej wysokości ogólnej liczby punktów w wyniku oceny roku 2023, tj. **36 punktów**.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2024-2026 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 2024-2026 nie uwzględnia zasady zawartej w art. 52 ustawy o działalności leczniczej – **zakład „pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania”** na rok 2024 , uwzględnia na lata 2025-2026.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2024-2026 **założono w dalszym ciągu nie w pełni stabilną sytuację ekonomiczno-finansową**. Przyjęto założenie pogorszenia wyników finansowych na rok 2024 w stosunku do roku 2023, poprawę dopiero na lata 2025 – 2026. W przypadku wskaźników płynności finansowej i wskaźników zadłużenia nie założono znaczącej poprawy, 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 Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027, w którym prognozuje się, iż tempo wzrostu PKB w ujęciu realnym ma wynosić 3,1 % r/r w roku 2024, 3,7 % r/r w roku 2025 , 3,4 % r/r w roku 2026.

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 finansowanych ze środków publicznych, gdzie zakłada się wzrost na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 7 % wartości PKB w 2027 r. w sposób : w 2024 r. - 6,20 % PKB, w 2025 r. - 6,50 % PKB, w 2026 r. – 6,80 %.

Prognozuje się ponadto, iż średnioroczny wzrost cen towarów i usług w roku 2024 wyniesie 5,2 %, w roku 2025 – 4,1 % i obniży się do 3,3 % w 2026 roku. Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w roku 2024 wyniesie około 12,0 %.

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 2024-2026 przychodów ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych.

3. Główne założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów ogółem na rok 2024 jest w szczególności :

- plan finansowy na 2024 r. ustalony przez Dyrektora i zaopiniowany pozytywnie przez Radę Społeczną placówki,
- uwzględnienie w prognozowaniu przychodów na lata 2024-2026 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 2023, a wycena świadczeń zdrowotnych zostanie zweryfikowana przez Narodowy Fundusz Zdrowia (NFZ),
- prognozy w zakresie kosztów materiałów i energii oraz usług obcych oparto o prognozowany wzrost inflacji na lata następne. Koszty wynagrodzeń na lata 2024-2026 ujęto przy założeniu wzrostu, gdyż w roku 2024 mają zostać podniesione od 1 lipca 2024 r. wynagrodzenia zasadnicze kadry medycznej i pozostałego personelu. Wzrosły także od roku 2024 i będą rosły w kolejnych latach stawki godzinowe dla personelu medycznego na umowach cywilnoprawnych. Wzrosną koszty amortyzacji w związku z planowanymi kolejnymi zadaniami inwestycyjnymi. Przyjęto, iż zakupy nowych środków trwałych i zadań inwestycyjnych finansowane będą z dotacji, co wpłynie na pozostałe przychody operacyjne. Nie są przewidywane znaczące wzrosty w zakresie podatków i opłat oraz pozostałych kosztów. Koszty finansowe obejmują spłatę zaciągniętych kredytów bankowych na restrukturyzację zadłużenia,

Ponadto do prognozy przychodów na lata 2024-2026 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 :

- 2024/2023 - wzrost przychodów ogółem o **10,4 %** , przy przyroście kosztów ogółem o **14,8 %**,
- 2025 /2024 - wzrost przychodów ogółem o **7,8 %**, przy wzroście kosztów ogółem o **5,0 %**,
- 2026 /2025 - wzrost przychodów ogółem o **9,1 %**, przy przyroście kosztów ogółem o **8,8 %**.

Założony wyższy przyrost przychodów ogółem w latach 2024-2026 w stosunku do przyrostu kosztów ogółem ma zmierzać do poprawy wyników finansowych od roku 2025.

Szczegóły obrazują poniżej wymienione tabele i wykres.

Tabela nr 2 przedstawia podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Tabela nr 3 przedstawia podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach .

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 przyjętych założeń zarówno po stronie przychodów, jak i kosztów oraz zaktualizowanego Programu naprawczego na lata 2022 -2024 pozwoli na polepszenie wyników finansowych w latach 2025-2026, jednakże warunkiem koniecznym jest zwiększanie ilości przyjmowanych pacjentów oraz generowania tzw. „nadwykonań” w realizacji świadczeń zdrowotnych w ramach umów zawartych z NFZ, co pozwoli na zwiększanie strony przychodowej, pokrywania rosnących kosztów funkcjonowania związanych z inflacją oraz zmniejszania poziomu zobowiązań.

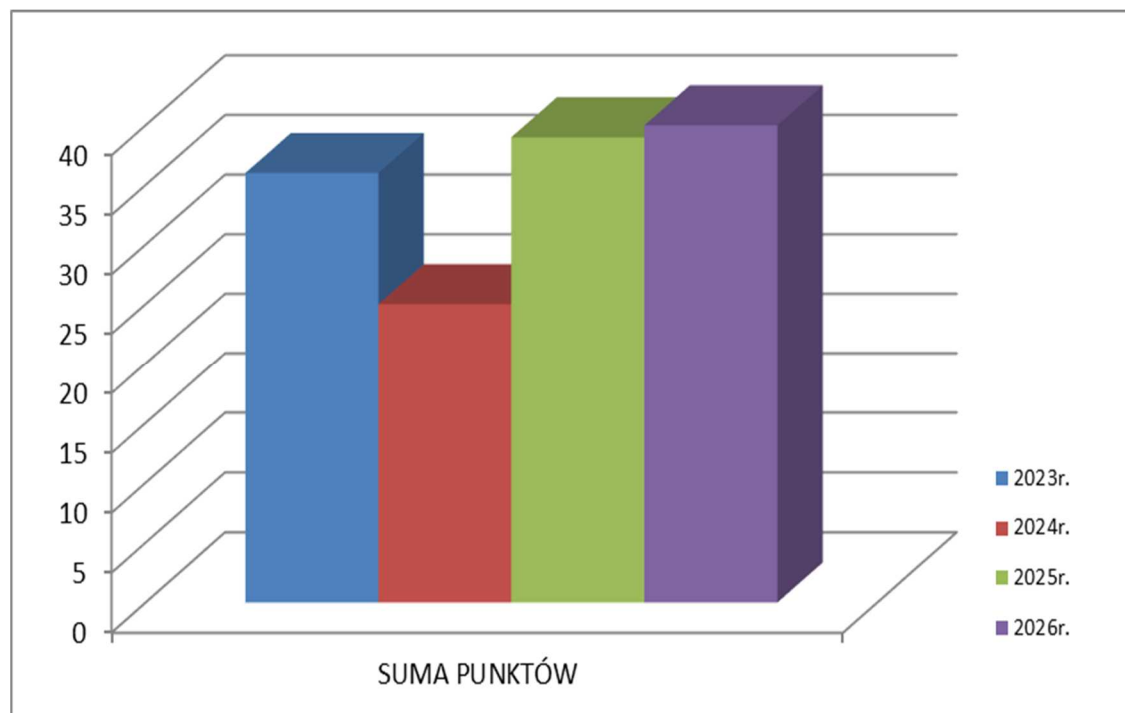
Tabela Nr 2 - Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,93%	3	-1,77%	0	0,79%	3	1,12%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,51%	3	-1,28%	0	1,10%	3	1,34%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	5,09%	5	-4,54%	0	1,81%	3	2,41%	4
	Razem		11		0		9		10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,92	4	0,64	4	0,68	4	0,73	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,86	8	0,57	8	0,60	8	0,65	8
	Razem		12		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3	38	3	29	3	29	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	13	7	13	7	12	7
	Razem		10		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	75%	3	71%	3	45%	8	46%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-3,40	0	-2,70	0	-2,64	0	-3,09	0
	Razem		3		3		8		8
Łączna wartość punktów			36		25		39		40

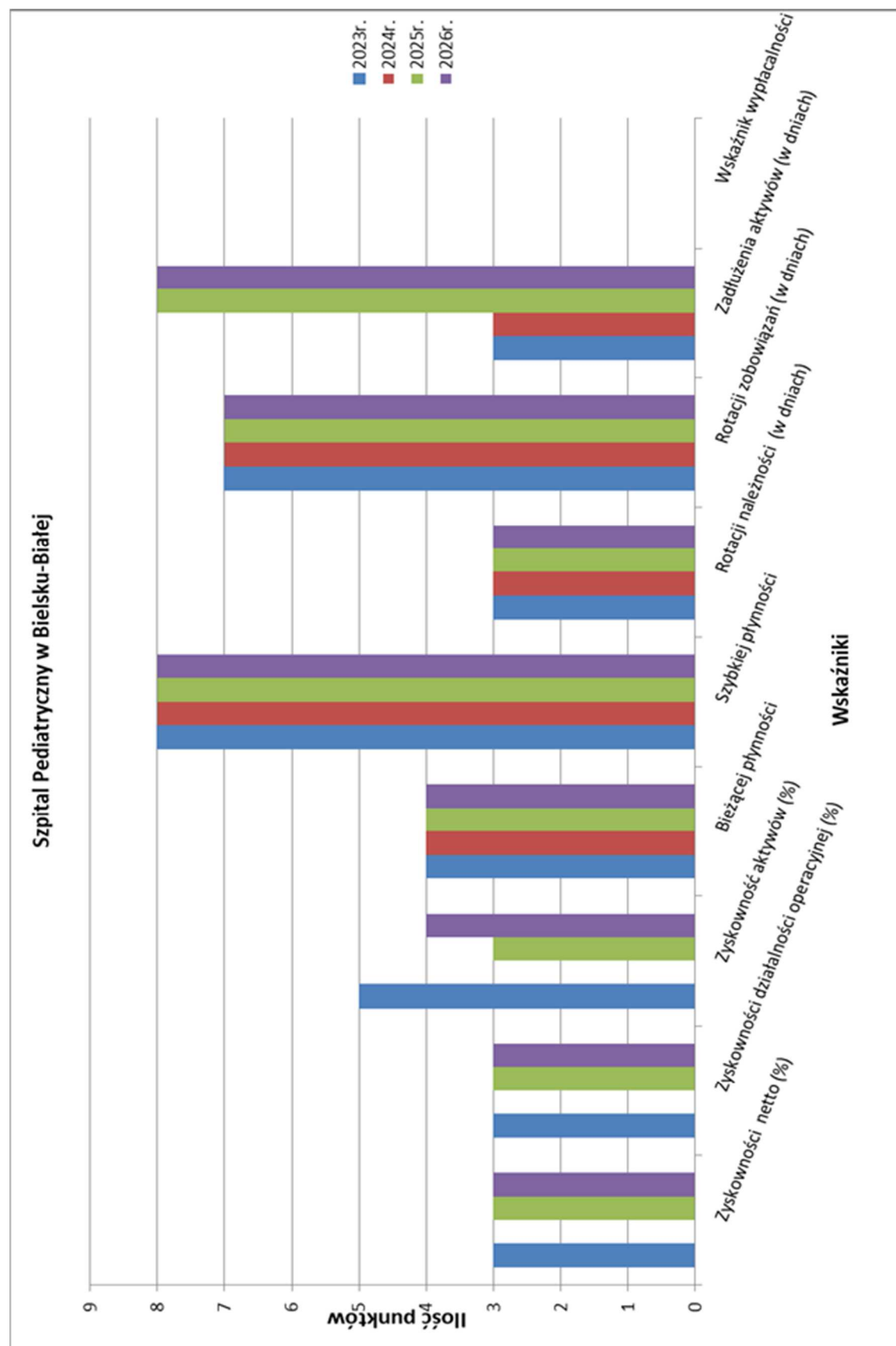
Tabela Nr 3 - Podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach.

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Zyskowności netto (%)	3	0	3	3
Zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	0	3	3
Zyskowność aktywów (%)	5	0	3	4
Bieżącej płynności	4	4	4	4
Szybkiej płynności	8	8	8	8
Rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów (w dniach)	3	3	8	8
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	36	25	39	40

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
SUMA PUNKTÓW	36	25	39	40



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 2024-2026 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. Specyfika Szpitala wykazuje 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 w latach następnych,
- ✓ konieczność zwiększenia wynagrodzeń wynikająca z obowiązujących przepisów prawa (wzrost najniższego wynagrodzenia zasadniczego i pochodnych),
- ✓ 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 bardziej utrudniona,
- ✓ dynamiczna sytuacja w otoczeniu prawno-organizacyjnym powoduje, że bardzo trudno dokonać ścisłych i pewnych prognoz na kolejne lata 2024-2026,
- ✓ niewątpliwie przeszkodą w podejmowaniu działań naprawczych jest i z pewnością będzie niestabilna sytuacja gospodarcza związana z rosnącą inflacją, wojna w Ukrainie, a co za tym idzie zwiększenie kosztów związanych z usługami obcymi oraz zakupami. Warunkiem koniecznym dla realizacji założonych działań jest utrzymanie poziomu uzyskiwanych przychodów, przede wszystkich z NFZ oraz generowania tzw. „nadwykonań”.

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 osiągnięcie zysku tylko zrównoważenie kosztów z osiąganymi przychodami.

Zasadniczym celem działania Szpitala i najważniejszym jest realizacja usług w całości finansowanych lub dofinansowanych ze środków NFZ.

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 2023 wyniosła **36** i Szpital zakłada w prognozach na rok 2024 – **25 punktów** oraz w roku 2025 – **39 punktów** i w kolejnym roku 2026 – **40 punktów**.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, iż **sytuacja finansowa za rok 2023 Szpitala, pomimo jej znaczącej poprawy w stosunku do roku 2022 jest w dalszym ciągu trudna i świadczy o braku pełnej stabilności ekonomiczno-finansowej,** w szczególności w zakresie zadłużenia. Wskaźniki płynności, pomimo odnotowanej w kolejnym roku 2023 pozytywnej tendencji, w dalszym ciągu wskazują na nie w pełni stabilną sytuację jednostki w zakresie zdolności do regulowania zaciągniętych zobowiązań w terminie. **Prognoza na kolejne lata w tym zakresie nie przewiduje znaczącej poprawy tych wskaźników.**

Tak ukształtowane wskaźniki, obrazujące niekorzystne wartości w zakresie płynności finansowej i zadłużenia jednostki (pomimo odnotowanej pozytywnej tendencji w zakresie wskaźników płynności finansowej i zyskowności) oraz przyjęte w dniu 5 października 2020 r. 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 pozytywnej z zastrzeżeniami sytuacji ekonomiczno-finansowej,** gdyż spełnił najważniejsze wymagania na poziomie **55,5%** na **100 %** (przy poziomie 55-75 % mogła zostać sformułowana ocena pozytywna z zastrzeżeniami).

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. Sytuacja w tym zakresie jest bardzo dynamiczna. Dlatego powodzenie realizacji przyjętych założeń i prognoz na kolejne lata jest warunkowane bardzo dużym wpływem czynników zewnętrznych oraz pełną realizacją zaktualizowanego w roku 2022 Programu naprawczego (druga aktualizacja) na lata 2022-2024.

Zastrzeżenia dotyczą :

- 1) konieczne jest kontynuowanie działań w kierunku pozyskiwania dodatkowych przychodów z realizacji świadczeń zdrowotnych w ramach umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia,

- 2) szczegółowo monitorować strukturę kosztów i kontynuować działania zmierzające do ich optymalizacji, szczególnie w komórkach organizacyjnych, w których odnotowuje się straty,
- 3) wskazane w przedstawionym przez Dyrektora placówki **Raporcie o sytuacji finansowo-ekonomicznej z dnia 26 kwietnia 2024 r. Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej**, istotne zdarzenia i zagrożenia mogące mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową placówki w latach 2024-2026; należy na bieżąco analizować i podejmować działania korygujące w celu doprowadzenia do uzyskania pełnej stabilności ekonomiczno-finansowej w latach następnych.

Załącznik nr 2 do Uchwały Nr .../.../.../24
Rady Powiatu w Bielsku – Białej
z dnia2024 r.

Ocena

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

Bielsko-Biała, czerwiec 2024 r.

I. Wprowadzenie.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Bielskiego Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej** jest **Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej z dnia 6 maja 2024 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 2024 r., poz. 799).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023 i zawiera w szczególności :

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023 ,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2024-2026 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 : zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie.

Wskaźniki zyskowności 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 **zyskowności** (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 2023, 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 2023 zostały wyliczone na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023, które było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. **Sprawozdanie za rok 2023 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 2023 **Bielskiego Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej** przedstawia **tabela nr 1 – analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.**

Tabela Nr 1 – Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023

Wskaźniki	Metoda ustalenia	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	16,38%	5
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	16,34%	5
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	26,36 %	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	15
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynność bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	1,72	12
Płynność szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	35	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	8	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	28 %	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	0,84	8
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					68

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **68 punktów**, co stanowi **97,1 %** maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania.

Wynik punktowy osiągnięty za rok 2023 w porównaniu do wyniku roku 2022 jest na poziomie wyższym **o 11,5 %**, tj. **o 7 punktów**, a w stosunku do prognozy na rok 2023, ujętej w Raporcie o sytuacji ekonomiczno- finansowym za rok 2022 jest **lepszy o 12 punktów**. Jest to efektem poprawy w stosunku do roku 2022 przede wszystkim osiągniętych za rok 2023 wskaźników zyskowności (o 1 punkt), płynności finansowej (o 4 punkty) i zadłużenia (o 2 punkty). **Stąd sytuację ekonomiczno-finansową placówki można uznać za stabilną.**

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

- 1) wskaźniki zyskowności – **15 punktów** na **15 punktów**, co stanowi **100,0 %** 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 odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie 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 osiągnęły bardziej korzystne wartości, co jest wynikiem osiągnięcia zysku za rok 2023 w kwocie – 6.368.056,- zł**, który zostanie przeznaczony na działania inwestycyjno-rozwojowe placówki. 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 fakt, iż Bielskie Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej od 1 września 2018 r., jest w **Programie pilotażowym w centrach zdrowia psychicznego**, co miało duży wpływ na osiągnięcie na takim poziomie wskaźników za rok 2023. Istotnym elementem była także zmiana ceny za punkt za realizowane świadczenia zdrowotne w ramach umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia (NFZ),

- 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. Wskaźnik bieżącej płynności finansowej w Bielskim Centrum Psychiatrii - Olszówka w Bielsku-Białej wynosił za 2023 r. **1,72**, a szybkiej płynności **1,70**. Wartości tych wskaźników kształtują się na optymalnych poziomach. Są bardziej **korzystne niż w roku 2022** i wykazują utrzymanie ich poziomów w bezpiecznych granicach w prognozach na lata 2024-2026. Poziomy te pozwoliły placówce na uregulowanie wszystkich zobowiązań bieżących i jednostka na 31.12.2023 r. nie wykazała 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 – **18 punktów** na **20 punktów**, co stanowi **90,0 %** 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 wykazuje tendencję stabilną .**

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 **18 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 **43 punktów**, tj. około **96,0 %**, co wpłynęło przede wszystkim na osiągnięcie w takiej wysokości ogólnej liczby punktów w wyniku oceny roku 2023, tj. **68 punktów**.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2024-2026 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 2024-2026 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. 2024-2026 założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie niewielkiego dodatniego wyniku finansowego (zysku) w latach 2024-2026. Jest to możliwe do osiągnięcia, mając na uwadze przyjęte założenia, między innymi: zmiany w zasadach finansowania świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone w Wieloletnim Planie Finansowym na lata 2024-2027.

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 Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027, w którym prognozuje się, iż tempo wzrostu PKB w ujęciu realnym ma wynosić 3,1 % r/r w roku 2024, 3,7 % r/r w roku 2025 , 3,4 % r/r w roku 2026.

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 finansowanych ze środków publicznych, gdzie zakłada się wzrost na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 7 % wartości PKB w 2027 r. w sposób : w 2024 r. - 6,20 % PKB, w 2025 r. - 6,50 % PKB, w 2026 r. 6,80 % PKB.

Ponadto prognozuje się, iż średnioroczny wzrost cen towarów i usług w roku 2024 wyniesie 5,2 %, w roku 2025 – 4,1 % i obniży się do 3,3 % w 2026 roku. Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w roku 2024 wyniesie około 12,0 %.

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.

3. Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów ogółem na rok 2024 jest **Plan finansowy na 2024 r. po zmianach, ustalony przez Dyrektora i zaopiniowany pozytywnie przez Radę Społeczną zakładu.**

Do prognozy przychodów na lata 2024-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności placówki.

Prognoza przychodów w zakresie opieki psychiatrycznej zarówno w Planie finansowym na rok 2024, jak i na lata 2025-2026 opiera się na nowych warunkach finansowania tych świadczeń przez głównego płatnika Narodowy Fundusz Zdrowia w znacznej części na zasadach programu pilotażowego w psychiatrii, o którym mowa w rozporządzeniu Ministra Zdrowia w sprawie programu pilotażowego w centrach zdrowia psychicznego z planowanym jego rozszerzeniem o mieszkańców powiatu bielskiego.

Prognozę kosztów w Planie finansowym na rok 2024 i na lata 2025-2026 opracowano na podstawie poniesionych w 2023 r. kosztów rzeczywistych i ich dostosowaniem (zwiększeniem) do potrzeb wynikających z realizacji programu pilotażowego. W prognozach ujęto również dotychczas zaplanowane, w miarę posiadanych środków do sfinansowania wydatki inwestycyjne na lata 2024 - 2026.

Założono wzrost kosztów amortyzacji w związku z zaplanowanymi inwestycjami w latach 2024-2026 r.

Pozycje kosztów rodzajowych wykazywać będą tendencję wzrostową, ze względu na rosnące podstawowe koszty utrzymania placówki (między innymi media, wyżywienie, leki, pranie, wynagrodzenia).

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

- 2024 / 2023 - wzrost przychodów ogółem o **15,6 %** , przy wzroście kosztów ogółem o **22,2 %**,
- 2025 / 2024 - wzrost przychodów ogółem o **1,9 %**, przy wzroście kosztów ogółem o **14,4 %**,
- 2026 / 2025 - wzrost przychodów ogółem o **1,5 %**, przy wzroście kosztów ogółem o **2,0 %**.

**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 2024-2026.

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 przedstawia podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Tabela nr 3 przedstawia podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach .

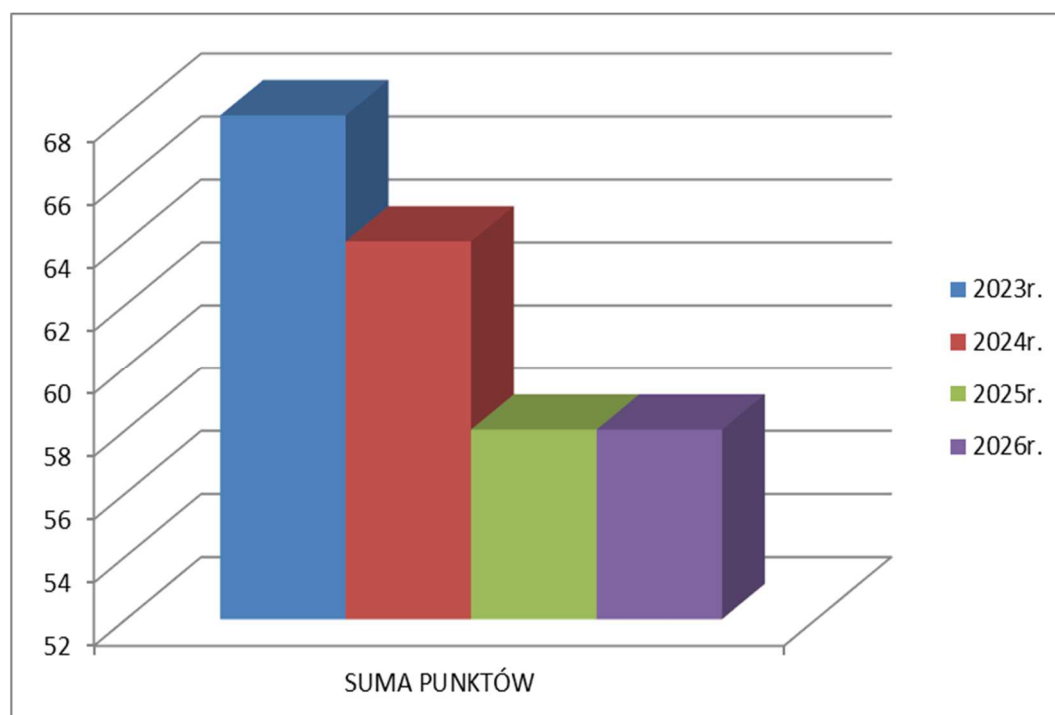
Tabela Nr 2 - Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	16,38%	5	12,01%	5	1,16%	3	0,72%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	16,34%	5	12,03%	5	1,16%	3	0,73%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	26,36%	5	16,99%	5	1,41%	3	0,83%	3
	Razem		15		15		9		9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,72	12	1,47	8	1,17	8	1,21	8
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,70	13	1,44	13	1,15	13	1,19	13
	Razem		25		21		21		21
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3	34	3	34	3	37	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7	7	7	7	7	7	7
	Razem		10		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	28%	10	25%	10	24%	10	24%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,84	8	0,57	8	0,61	8	0,61	8
	Razem		18		18		18		18
Łączna wartość punktów			68		64		58		58

Tabela Nr 3 - Podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach.

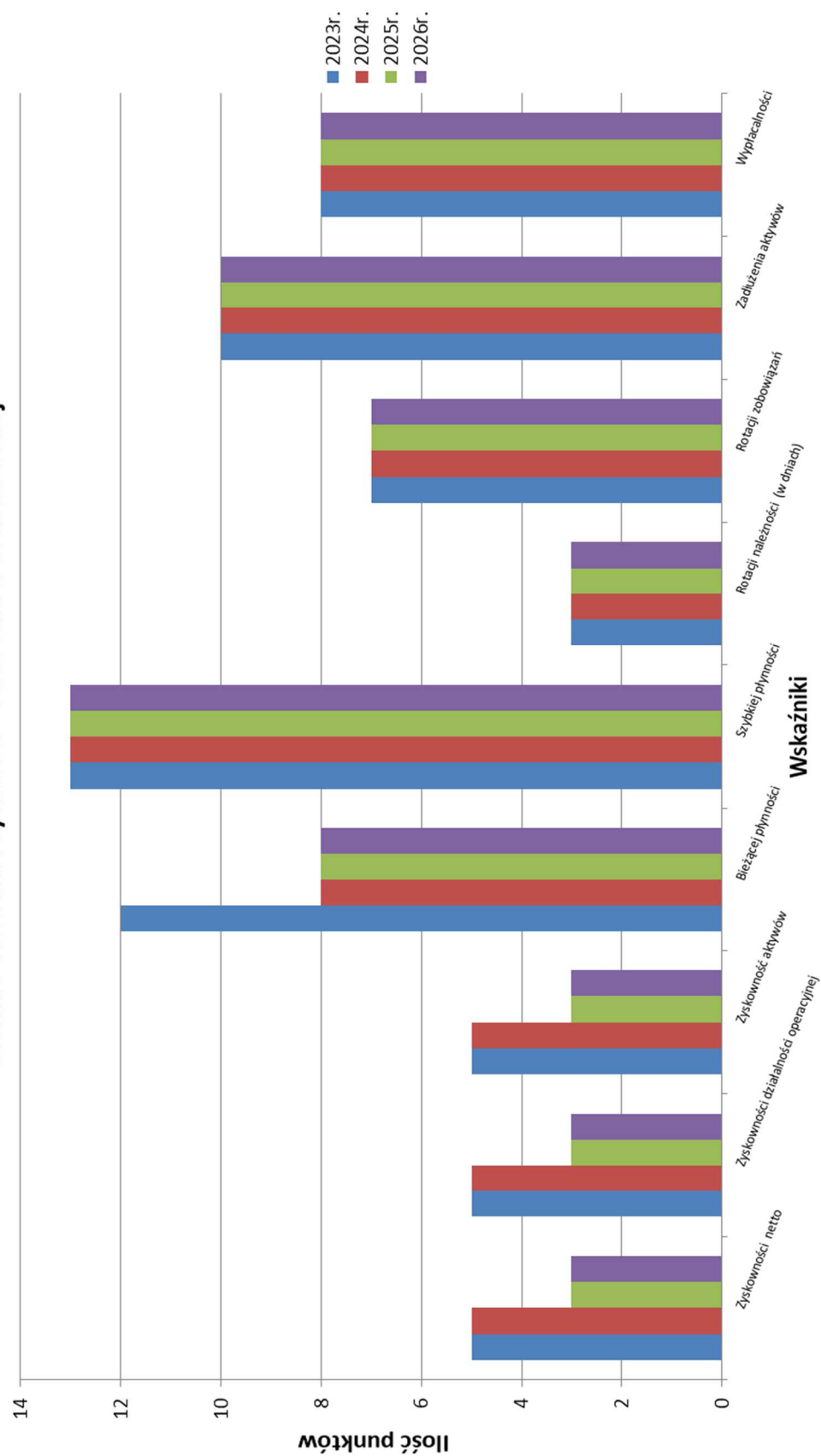
Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Zyskowności netto	5	5	3	3
Zyskowności działalności operacyjnej	5	5	3	3
Zyskowność aktywów	5	5	3	3
Bieżącej płynności	12	8	8	8
Szybkiej płynności	13	13	13	13
Rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	10	10	10	10
Wypłacalności	8	8	8	8
RAZEM	68	64	58	58

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
SUMA PUNKTÓW	68	64	58	58



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

Bielskie Centrum Psychiatrii - Olszówka w Bielsku-Białej



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 wpływało na poziom osiągniętych przychodów w roku 2023. Pilotaż został wydłużony do grudnia 2024 roku,
- brak informacji o warunkach finansowania świadczeń zdrowotnych w strukturach CZP po zakończeniu programu pilotażowego tj. po roku 2024. Po tym okresie zakłada się, iż umowy będą zawierane w trybie wnioskowym i rekomendacji,
- brak stabilizacji w zakresie warunków wynagradzania lekarzy specjalistów i pielęgniarek i innego personelu medycznego oraz pozostałego. Kolejne ustawowe zmiany poziomu wynagrodzenia zasadniczego od 1 lipca 2024 r. ,
- 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.

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 osiąmane z NFZ w przychodach ze sprzedaży stanowią około **93,0 %**. Jego nadrzędnym celem nie jest osiągnięcie 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 samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, którym jest Bielskie Centrum Psychiatrii-Olszówka jest **równoważenie kosztów z osiąganymi przychodami**.

Uzyskanie przez placówkę w roku 2023 – **68 punktów** w wyniku oceny wskaźnikowej, tj. **97,1 %** na **70 maksymalnych** do osiągnięcia (w tym w kategorii wskaźników: **zyskowości 100,0 %**, **płynności 100,0 %**, **zadłużenia 90,0 %** i **efektywności 100,0 %**), przy uwzględnieniu czynników niemierzalnych, o których mowa w przedmiotowej Ocenie **świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej i sprawności bieżącego zarządzania jednostką**. Potwierdzają to założenia na kolejne lata 2024-2026, w których zakłada się uzyskanie w roku **2024 – 91,4 %** oraz w latach **2025-2026 - 82,9 %** maksymalnej liczby punktów, którą można uzyskać w wyniku oceny wskaźnikowej.

Mając na uwadze powyższe oraz przyjęte w dniu 5 października 2020 r. przez Zarząd Powiatu w Bielsku-Białej zalecane kryteria do ustalenia propozycji rodzaju oceny, którym przypisano najważniejsze wymagania i wagi procentowe - **Bielskie Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej** uzyskało **ocenę pozytywną sytuacji ekonomiczno-finansowej**, gdyż spełniło najważniejsze wymagania na poziomie **92,2 %** na **100 %** (według zaleceń przy poziomie powyżej **75 %** może zostać sformułowana ocena pozytywna).

Ocena

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

Bielsko-Biała, czerwiec 2024 r.

I. Wprowadzenie.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej** jest Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej z dnia 30 kwietnia 2024 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 2024 r., poz. 799).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023 i zawiera w szczególności :

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2024-2026 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 i oceny : zysowność, płynność, efektywność i zadłużenie.

Wskaźniki zysowności 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)** informują 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 **zyskowności** (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 30 kwietnia 2024r., 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 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 2023 zostały wyliczone na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023, które było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. **Sprawozdanie za rok 2023 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 2023 Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej przedstawia **tabela nr 1 – analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023**.

Tabela Nr 1 – Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.

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	0,65%	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	0,07%	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	2,23%	4
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	10
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	1,98	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	1,80	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	20	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	9	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	37%	10
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	0,97	8
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					63

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **63 punkty**, co stanowi **90,0 %** maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i **świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej** placówki.

W porównaniu do prognozy na rok 2023, ujętej w Raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowym za rok 2022, uzyskano liczbę punktów wyższą o **1,6 %** od zakładanej.

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

- 1) wskaźniki zyskowności – **10 punktów** na **15 punktów**, co stanowi **66,7 %** 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 jest osiąganie 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 2023 w wysokości 535.415,- 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 wyniósł za 2023 r. **1,98**, a szybkiej płynności **1,80**.

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 – **18 punktów** na **20 punktów**, co stanowi **90,0 %** 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 **18 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 **43 punkty**, co wpłynęło przede wszystkim na osiągnięcie w takiej wysokości ogólnej liczby punktów w wyniku oceny roku 2023, tj. **63 punkty**.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2024-2026 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 2024-2026 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. 2024-2026 założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego (zysku), co jest możliwe do uzyskania, mając na uwadze przyjęte założenia.

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 posłankowano się założeniami Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027, w którym prognozuje się, iż tempo wzrostu PKB w ujęciu realnym ma wynosić 3,1 % r/r w roku 2024, 3,7 % r/r w roku 2025 , 3,4 % r/r w roku 2026.

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 finansowanych ze środków publicznych, gdzie zakłada się wzrost na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 7 % wartości PKB w 2027 r. w sposób : w 2024 r. - 6,20 % PKB, w 2025 r. - 6,50 % PKB, w 2026 r. 6,80 % PKB.

Prognozuje się, iż średnioroczny wzrost cen towarów i usług w roku 2024 wyniesie 5,2 %, w roku 2025 – 4,1 % i obniży się do 3,3 % w 2026 roku. Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w roku 2024 wyniesie około 12,0 %.

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.

3. Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów ogółem na rok 2024 jest **Plan finansowy na 2024 r. po zmianach ustalony przez Dyrektora i zaopiniowany pozytywnie przez Radę Społeczną placówki.**

Do prognozy przychodów na lata 2024-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności placówki.

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. Istotnym elementem jest ogólny wzrost cen towarów i usług wywołany wysokim poziomem inflacji, który będzie miał wpływ na osiąganą koszty w latach następnych.

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

- 2024 / 2023 – założono **wzrost** przychodów ogółem o **3,0 %**, przy **wzroście** kosztów ogółem o **3,6 %**,
- 2025 / 2024 - założono **wzrost** przychodów ogółem o **3,4 %** , przy **wzroście** kosztów ogółem o **3,4 %**,
- 2026 / 2025 – założono **wzrost** przychodów ogółem o **2,8 %**, przy **wzroście** kosztów ogółem o **2,8 %**.

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 dodatnich wyników finansowych w latach 2024 -2026. Przy czym należy przypomnieć, iż podstawową działalnością placówki jest działalność lecznicza, z założenia nie nastawiona na zysk, tylko na zrównoważenie kosztów działalności z osiąganymi przychodami.

Tabela nr 2 przedstawia podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Tabela nr 3 przedstawia podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach .

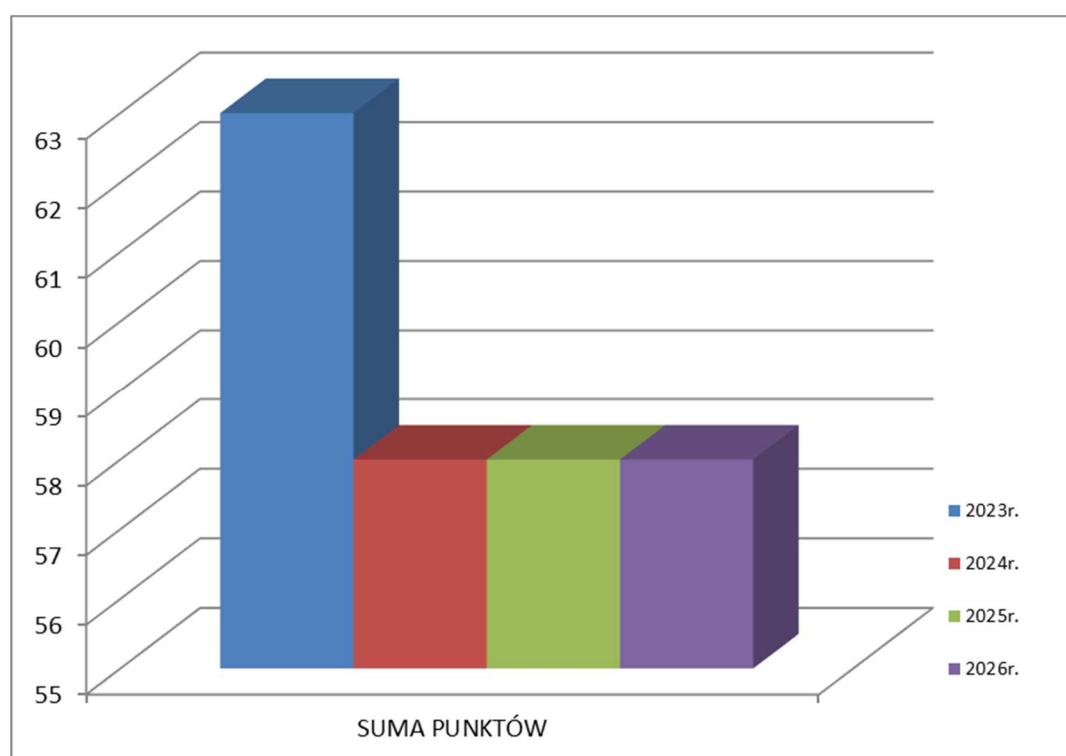
Tabela nr 2 Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,65%	3	0,04%	3	0,04%	3	0,03%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,07%	3	0,00%	3	0,00%	3	0,00%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,23%	4	0,12%	3	0,12%	3	0,12%	3
	Razem		10		9		9		9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,98	12	1,66	12	1,52	12	1,63	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,80	13	1,58	13	1,49	13	1,61	13
	Razem		25		25		25		25
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	20	3	27	3	27	3	28	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7	19	7	19	7	18	7
	Razem		10		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	37%	10	48%	8	48%	8	49%	8
	Wskaźnik wypłacalności	0,97	8	1,24	6	1,24	6	1,17	6
	Razem		18		14		14		14
Łączna wartość punktów			63		58		58		58

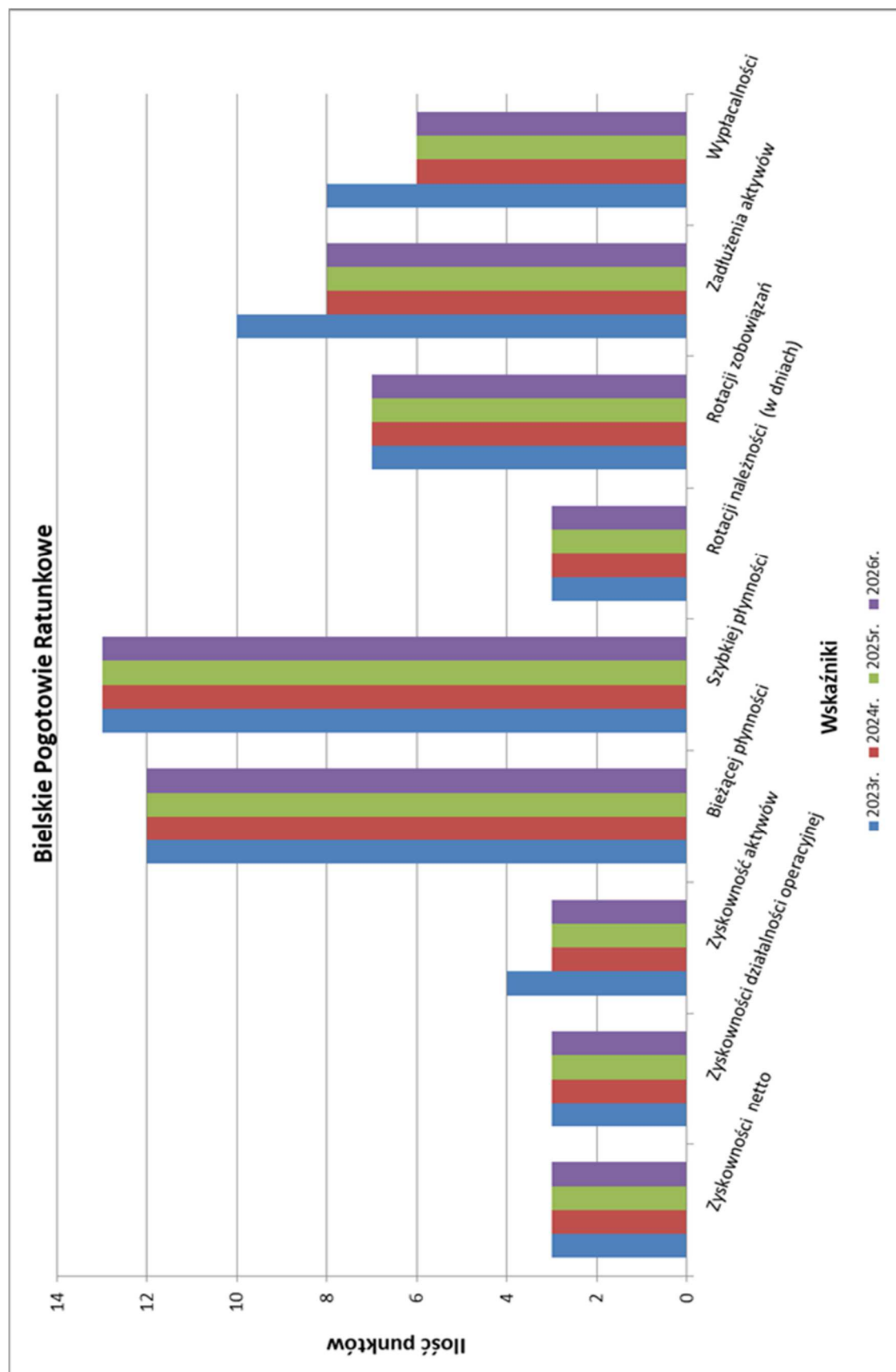
Tabela nr 3 Podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Zyskowności netto	3	3	3	3
Zyskowności działalności operacyjnej	3	3	3	3
Zyskowność aktywów	4	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	10	8	8	8
Wypłacalności	8	6	6	6
RAZEM	63	58	58	58

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
SUMA PUNKTÓW	63	58	58	58



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 :

- nie można przewidzieć rozwoju sytuacji zewnętrznej, co może mieć wpływ na poziom przychodów w przyszłych latach , poziom kosztów oraz wzrost cen towarów i usług ,
- ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego, która zobowiązuje od 1 lipca każdego roku do podwyższania wynagrodzeń w zależności od wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzednim, czy zostaną w pełni zabezpieczone środki finansowe przez Narodowy Fundusz Zdrowia w zmianie wyceny dobokaretki oraz innych świadczeń zdrowotnych realizowanych przez placówkę.

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 ponad **96,0 %**. 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 samodzielných publicznych zakładów opieki zdrowotnej, którym jest Bielskie Pogotowie Ratunkowe w Bielsku-Białej jest równoważenie kosztów z osiąganymi przychodami - uzyskanie przez placówkę w 2023 r. - **66,7 %** punktów oraz w prognozach na lata 2024-2026 - **60,0 %** możliwych punktów w **kategorii wskaźników zyskowości**, przy maksymalnej punktacji **wskaźników efektywności i płynności finansowej** oraz bardzo wysokiej ocenie **wskaźników zadłużenia**, tj. **90,0 %** w roku 2023 oraz **70,0 %** w latach 2024-2026 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 2023 wyniosła **63**. W prognozach na lata 2024-2026 placówka zakłada uzyskanie **58 punktów**.

Mając na uwadze powyższe oraz przyjęte w dniu 5 października 2020 r. 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 **87,7 %** na **100 %** (według zaleceń przy poziomie powyżej **75 %** może zostać sformułowana ocena pozytywna).

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr .../.../.../24
Rady Powiatu w Bielsku – Białej
z dnia2024 r.

Ocena

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

Bielsko-Biała, czerwiec 2024 r.

I. Wprowadzenie.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej** jest Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej z dnia 26 kwietnia 2024 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 2024 r. poz. 799).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023 i zawiera w szczególności :

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2024-2026 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 **zyskowności** (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 26 kwietnia 2024 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 2023 zostały wyliczone na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023, które było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. **Sprawozdanie za rok 2023 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 2023 Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej przedstawia **tabela nr 1 – analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.**

Tabela Nr 1 - Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.

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	1,93%	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	2,51%	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	5,09%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	11
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,92	4
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,86	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12
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	38	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 %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	75%	3
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	-3,40	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	3
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					36

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **36 punktów** co stanowi **51,4 %** maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. **Świadczy to w dalszym ciągu o braku pełnej stabilności ekonomiczno- finansowej** placówki, pomimo, iż jest to wynik wyższy **o 2 punktów**, tj. o **5,9 %** od wyniku uzyskanego w roku 2022 oraz o **14 punktów**, tj. o **63,6 %** od prognozowanego na rok 2023 w prognozie ujętej w Raporcie o sytuacji ekonomiczno- finansowej za rok 2022.

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 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 za rok 2023 **zysk** na działalności ogółem w kwocie **1.555.777,- zł**. Na sprzedaży placówka osiągnęła **stratę** w wysokości **1.053.526,- zł**. Jej wartość mieściła się w poziomie amortyzacji i była **niższa** od roku 2022 o kwotę **1.316.624,- zł**. Na poprawę wyniku ze sprzedaży za rok 2023 wpłynął dodatni wynik na pozostałej działalności operacyjnej, związany głównie z odpisami od otrzymanych dotacji i darowiznami. W związku z zyskiem uzyskanym za rok 2023 osiągnięte za ten okres **wskaźniki zyskowności uległy poprawie,**

- 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 płynności bieżącej w przypadku Szpitala Pediatrycznego w Bielsku- Białej wynosił za 2023 r. **0,92**, a szybkiej płynności **0,86**. Wskaźniki te uległy dalszej poprawie w stosunku do roku 2022 o średnio około **20,0 %**.

Poziomy tych wskaźników są bardziej korzystne ale w dalszym ciągu świadczą o braku pełnej zdolności placówki do bieżącego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Tendencje wzrostową poziomów tych wskaźników w stosunku do roku 2022 należy **ocenić pozytywnie**,

- 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 działania placówki w tym zakresie,**

- 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 w dalszym ciągu niekorzystna i może powodować okresowe trudności z bieżącym regulowaniem zobowiązań. 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 **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 **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 **15 punktów**, tj. **33,3 %** co wpłynęło przede wszystkim na osiągnięcie w takiej wysokości ogólnej liczby punktów w wyniku oceny roku 2023, tj. **36 punktów**.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2024-2026 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 2024-2026 nie uwzględnia zasady zawartej w art. 52 ustawy o działalności leczniczej – **zakład „pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania”** na rok 2024 , uwzględnia na lata 2025-2026.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2024-2026 **założono w dalszym ciągu nie w pełni stabilną sytuację ekonomiczno-finansową**. Przyjęto założenie pogorszenia wyników finansowych na rok 2024 w stosunku do roku 2023, poprawę dopiero na lata 2025 – 2026. W przypadku wskaźników płynności finansowej i wskaźników zadłużenia nie założono znaczącej poprawy, 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 Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027, w którym prognozuje się, iż tempo wzrostu PKB w ujęciu realnym ma wynosić 3,1 % r/r w roku 2024, 3,7 % r/r w roku 2025 , 3,4 % r/r w roku 2026.

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 finansowanych ze środków publicznych, gdzie zakłada się wzrost na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 7 % wartości PKB w 2027 r. w sposób : w 2024 r. - 6,20 % PKB, w 2025 r. - 6,50 % PKB, w 2026 r. – 6,80 %.

Prognozuje się ponadto, iż średnioroczny wzrost cen towarów i usług w roku 2024 wyniesie 5,2 %, w roku 2025 – 4,1 % i obniży się do 3,3 % w 2026 roku. Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w roku 2024 wyniesie około 12,0 %.

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 2024-2026 przychodów ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych.

3. Główne założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów ogółem na rok 2024 jest w szczególności :

- plan finansowy na 2024 r. ustalony przez Dyrektora i zaopiniowany pozytywnie przez Radę Społeczną placówki,

- uwzględnienie w prognozowaniu przychodów na lata 2024-2026 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 2023, a wycena świadczeń zdrowotnych zostanie zweryfikowana przez Narodowy Fundusz Zdrowia (NFZ),

- prognozy w zakresie kosztów materiałów i energii oraz usług obcych oparto o prognozowany wzrost inflacji na lata następne. Koszty wynagrodzeń na lata 2024-2026 ujęto przy założeniu wzrostu, gdyż w roku 2024 mają zostać podniesione od 1 lipca 2024 r. wynagrodzenia zasadnicze kadry medycznej i pozostałego personelu. Wzrosły także od roku 2024 i będą rosły w kolejnych latach stawki godzinowe dla personelu medycznego na umowach cywilnoprawnych. Wzrosną koszty amortyzacji w związku z planowanymi kolejnymi zadaniami inwestycyjnymi. Przyjęto, iż zakupy nowych środków trwałych i zadań inwestycyjnych finansowane będą z dotacji, co wpłynie na pozostałe przychody operacyjne. Nie są przewidywane znaczące wzrosty w zakresie podatków i opłat oraz pozostałych kosztów. Koszty finansowe obejmują spłatę zaciągniętych kredytów bankowych na restrukturyzację zadłużenia,

Ponadto do prognozy przychodów na lata 2024-2026 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 :

- 2024/2023 - wzrost przychodów ogółem o **10,4 %** , przy przyroście kosztów ogółem o **14,8 %**,
- 2025 /2024 - wzrost przychodów ogółem o **7,8 %**, przy wzroście kosztów ogółem o **5,0 %**,
- 2026 /2025 - wzrost przychodów ogółem o **9,1 %**, przy przyroście kosztów ogółem o **8,8 %**.

Założony wyższy przyrost przychodów ogółem w latach 2024-2026 w stosunku do przyrostu kosztów ogółem ma zmierzać do poprawy wyników finansowych od roku 2025.

Szczegóły obrazują poniżej wymienione tabele i wykres.

Tabela nr 2 przedstawia podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Tabela nr 3 przedstawia podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach .

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 przyjętych założeń zarówno po stronie przychodów, jak i kosztów oraz zaktualizowanego Programu naprawczego na lata 2022 -2024 pozwoli na polepszenie wyników finansowych w latach 2025-2026, jednakże warunkiem koniecznym jest zwiększanie ilości przyjmowanych pacjentów oraz generowania tzw. „nadwykonań” w realizacji świadczeń zdrowotnych w ramach umów zawartych z NFZ, co pozwoli na zwiększanie strony przychodowej, pokrywania rosnących kosztów funkcjonowania związanych z inflacją oraz zmniejszania poziomu zobowiązań.

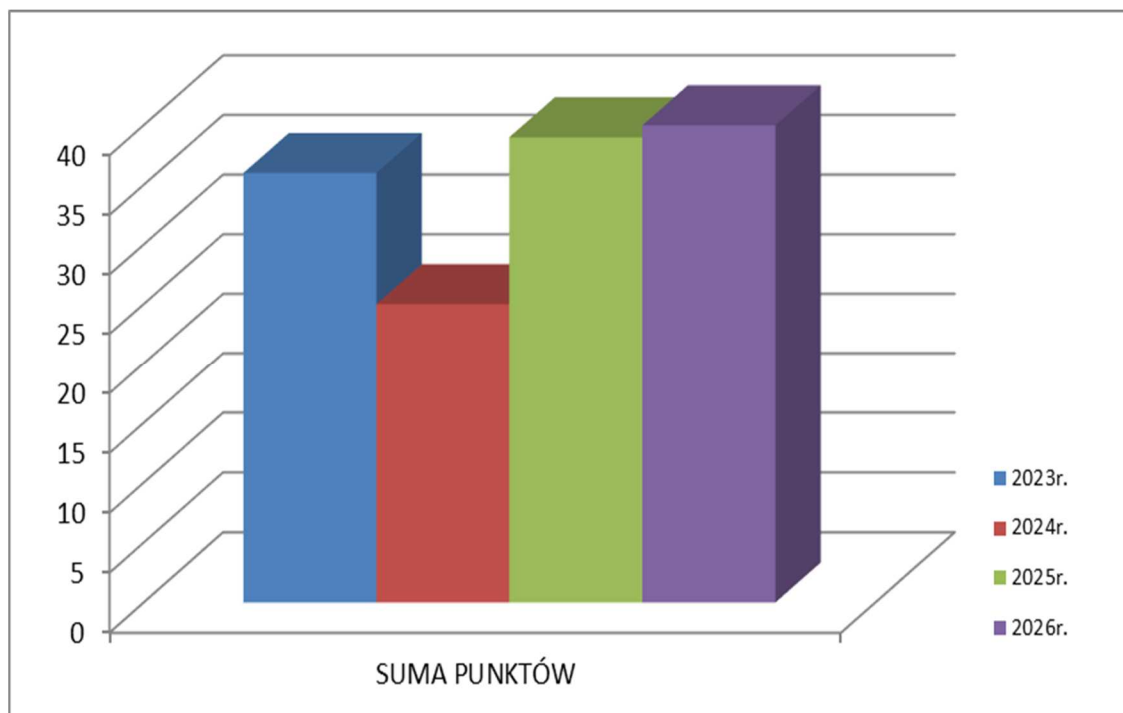
Tabela Nr 2 - Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,93%	3	-1,77%	0	0,79%	3	1,12%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,51%	3	-1,28%	0	1,10%	3	1,34%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	5,09%	5	-4,54%	0	1,81%	3	2,41%	4
	Razem		11		0		9		10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,92	4	0,64	4	0,68	4	0,73	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,86	8	0,57	8	0,60	8	0,65	8
	Razem		12		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3	38	3	29	3	29	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	13	7	13	7	12	7
	Razem		10		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	75%	3	71%	3	45%	8	46%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-3,40	0	-2,70	0	-2,64	0	-3,09	0
	Razem		3		3		8		8
Łączna wartość punktów			36		25		39		40

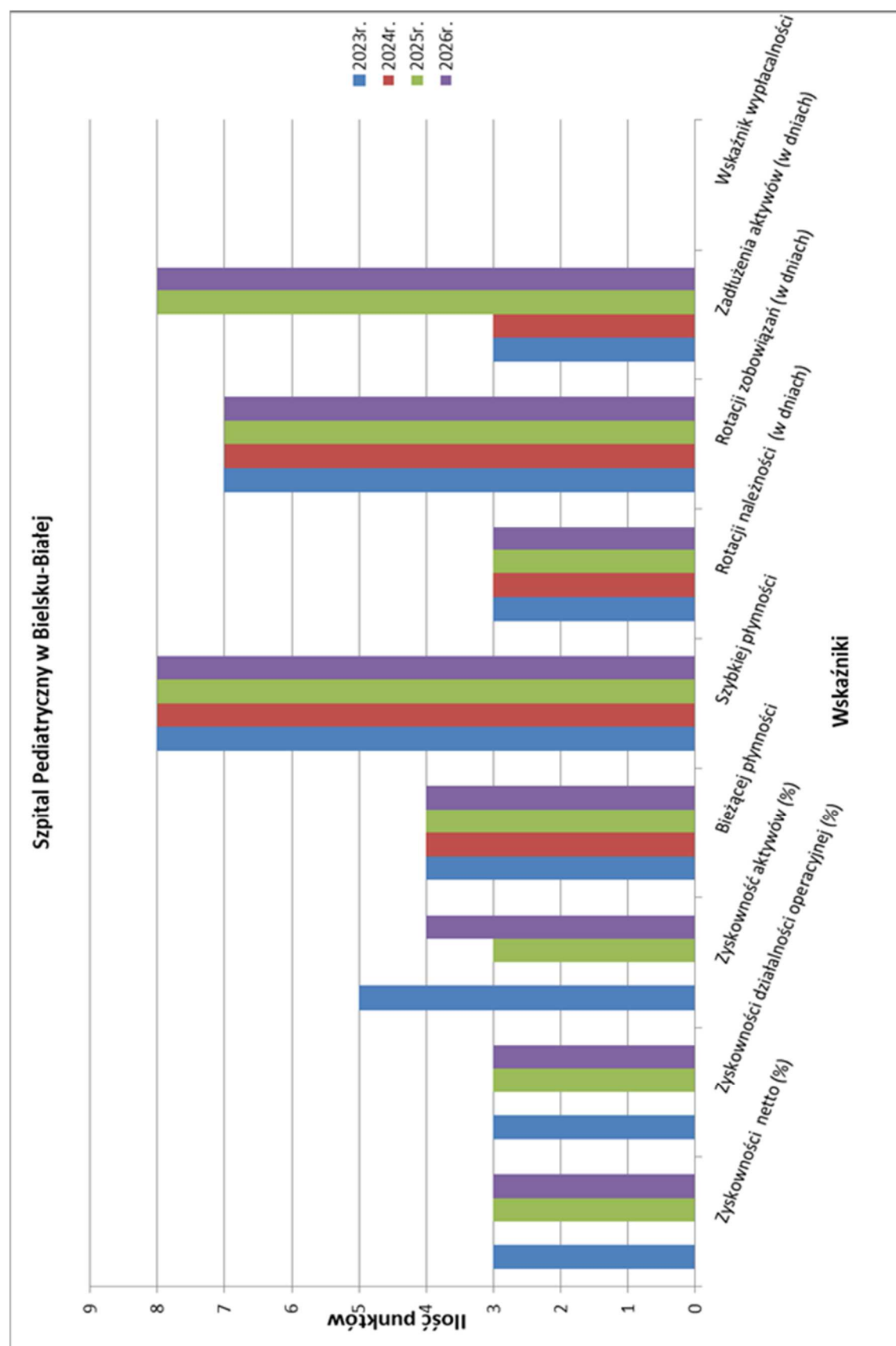
Tabela Nr 3 - Podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach.

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Zyskowności netto (%)	3	0	3	3
Zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	0	3	3
Zyskowność aktywów (%)	5	0	3	4
Bieżącej płynności	4	4	4	4
Szybkiej płynności	8	8	8	8
Rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów (w dniach)	3	3	8	8
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	36	25	39	40

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
SUMA PUNKTÓW	36	25	39	40



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 2024-2026 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. Specyfika Szpitala wykazuje 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 w latach następnych,
- ✓ konieczność zwiększenia wynagrodzeń wynikająca z obowiązujących przepisów prawa (wzrost najniższego wynagrodzenia zasadniczego i pochodnych),
- ✓ 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 bardziej utrudniona,
- ✓ dynamiczna sytuacja w otoczeniu prawno-organizacyjnym powoduje, że bardzo trudno dokonać ścisłych i pewnych prognoz na kolejne lata 2024-2026,
- ✓ niewątpliwie przeszkodą w podejmowaniu działań naprawczych jest i z pewnością będzie niestabilna sytuacja gospodarcza związana z rosnącą inflacją, wojna w Ukrainie, a co za tym idzie zwiększenie kosztów związanych z usługami obcymi oraz zakupami. Warunkiem koniecznym dla realizacji założonych działań jest utrzymanie poziomu uzyskiwanych przychodów, przede wszystkich z NFZ oraz generowania tzw. „nadwykonań”.

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 osiągnięcie zysku tylko zrównoważenie kosztów z osiąganymi przychodami.

Zasadniczym celem działania Szpitala i najważniejszym jest realizacja usług w całości finansowanych lub dofinansowanych ze środków NFZ.

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 2023 wyniosła **36** i Szpital zakłada w prognozach na rok 2024 – **25 punktów** oraz w roku 2025 – **39 punktów** i w kolejnym roku 2026 – **40 punktów**.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, iż **sytuacja finansowa za rok 2023 Szpitala, pomimo jej znaczącej poprawy w stosunku do roku 2022 jest w dalszym ciągu trudna i świadczy o braku pełnej stabilności ekonomiczno-finansowej**, w szczególności w zakresie zadłużenia. Wskaźniki płynności, pomimo odnotowanej w kolejnym roku 2023 pozytywnej tendencji, w dalszym ciągu wskazują na nie w pełni stabilną sytuację jednostki w zakresie zdolności do regulowania zaciągniętych zobowiązań w terminie. **Prognoza na kolejne lata w tym zakresie nie przewiduje znaczącej poprawy tych wskaźników**.

Tak ukształtowane wskaźniki, obrazujące niekorzystne wartości w zakresie płynności finansowej i zadłużenia jednostki (pomimo odnotowanej pozytywnej tendencji w zakresie wskaźników płynności finansowej i zyskowności) oraz przyjęte w dniu 5 października 2020 r. 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 pozytywnej z zastrzeżeniami sytuacji ekonomiczno-finansowej**, gdyż spełnił najważniejsze wymagania na poziomie **55,5%** na **100 %** (przy poziomie 55-75 % mogła zostać sformułowana ocena pozytywna z zastrzeżeniami).

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. Sytuacja w tym zakresie jest bardzo dynamiczna. Dlatego powodzenie realizacji przyjętych założeń i prognoz na kolejne lata jest warunkowane bardzo dużym wpływem czynników zewnętrznych oraz pełną realizacją zaktualizowanego w roku 2022 Programu naprawczego (druga aktualizacja) na lata 2022-2024.

Zastrzeżenia dotyczą :

- 1) konieczne jest kontynuowanie działań w kierunku pozyskiwania dodatkowych przychodów z realizacji świadczeń zdrowotnych w ramach umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia,

- 2) szczegółowo monitorować strukturę kosztów i kontynuować działania zmierzające do ich optymalizacji, szczególnie w komórkach organizacyjnych, w których odnotowuje się straty,
- 3) wskazane w przedstawionym przez Dyrektora placówki **Raporcie o sytuacji finansowo-ekonomicznej z dnia 26 kwietnia 2024 r. Szpitala Pediatrycznego w Bielsku-Białej**, istotne zdarzenia i zagrożenia mogące mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową placówki w latach 2024-2026; należy na bieżąco analizować i podejmować działania korygujące w celu doprowadzenia do uzyskania pełnej stabilności ekonomiczno-finansowej w latach następnych.

Załącznik nr 2 do Uchwały Nr .../.../.../24
Rady Powiatu w Bielsku – Białej
z dnia2024 r.

Ocena

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

Bielsko-Biała, czerwiec 2024 r.

I. Wprowadzenie.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Bielskiego Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej** jest **Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej z dnia 6 maja 2024 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 2024 r., poz. 799).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023 i zawiera w szczególności :

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023 ,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2024-2026 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, **(wypłatności)** 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 2023, 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 2023 zostały wyliczone na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023, które było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. **Sprawozdanie za rok 2023 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 2023 **Bielskiego Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej** przedstawia **tabela nr 1 – analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.**

Tabela Nr 1 – Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023

Wskaźniki	Metoda ustalenia	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	16,38%	5
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	16,34%	5
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	26,36 %	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	15
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynność bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	1,72	12
Płynność szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	35	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	8	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	28 %	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	0,84	8
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					68

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **68 punktów**, co stanowi **97,1 %** maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania.

Wynik punktowy osiągnięty za rok 2023 w porównaniu do wyniku roku 2022 jest na poziomie wyższym **o 11,5 %**, tj. **o 7 punktów**, a w stosunku do prognozy na rok 2023, ujętej w Raporcie o sytuacji ekonomiczno- finansowym za rok 2022 jest **lepszy o 12 punktów**. Jest to efektem poprawy w stosunku do roku 2022 przede wszystkim osiągniętych za rok 2023 wskaźników zyskowności (o 1 punkt), płynności finansowej (o 4 punkty) i zadłużenia (o 2 punkty). **Stąd sytuację ekonomiczno-finansową placówki można uznać za stabilną.**

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

- 1) wskaźniki zyskowności – **15 punktów** na **15 punktów**, co stanowi **100,0 %** 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 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 osiągnęły bardziej korzystne wartości, co jest wynikiem osiągnięcia zysku za rok 2023 w kwocie – 6.368.056,- zł**, który zostanie przeznaczony na działania inwestycyjno-rozwojowe placówki. 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 fakt, iż Bielskie Centrum Psychiatrii-Olszówka w Bielsku-Białej od 1 września 2018 r., jest w **Programie pilotażowym w centrach zdrowia psychicznego**, co miało duży wpływ na osiągnięcie na takim poziomie wskaźników za rok 2023. Istotnym elementem była także zmiana ceny za punkt za realizowane świadczenia zdrowotne w ramach umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia (NFZ),

- 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. Wskaźnik bieżącej płynności finansowej w Bielskim Centrum Psychiatrii - Olszówka w Bielsku-Białej wynosił za 2023 r. **1,72**, a szybkiej płynności **1,70**. Wartości tych wskaźników kształtują się na optymalnych poziomach. Są bardziej **korzystne niż w roku 2022** i wykazują utrzymanie ich poziomów w bezpiecznych granicach w prognozach na lata 2024-2026. Poziomy te pozwoliły placówce na uregulowanie wszystkich zobowiązań bieżących i jednostka na 31.12.2023 r. nie wykazała 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 – **18 punktów** na **20 punktów**, co stanowi **90,0 %** 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 wykazuje tendencję stabilną .**

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 **18 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 **43 punktów**, tj. około **96,0 %**, co wpłynęło przede wszystkim na osiągnięcie w takiej wysokości ogólnej liczby punktów w wyniku oceny roku 2023, tj. **68 punktów**.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2024-2026 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 2024-2026 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. 2024-2026 założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie niewielkiego dodatniego wyniku finansowego (zysku) w latach 2024-2026. Jest to możliwe do osiągnięcia, mając na uwadze przyjęte założenia, między innymi: zmiany w zasadach finansowania świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone w Wieloletnim Planie Finansowym na lata 2024-2027.

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 posłankowano się założeniami Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027, w którym prognozuje się, iż tempo wzrostu PKB w ujęciu realnym ma wynosić 3,1 % r/r w roku 2024, 3,7 % r/r w roku 2025 , 3,4 % r/r w roku 2026.

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 finansowanych ze środków publicznych, gdzie zakłada się wzrost na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 7 % wartości PKB w 2027 r. w sposób : w 2024 r. - 6,20 % PKB, w 2025 r. - 6,50 % PKB, w 2026 r. 6,80 % PKB.

Ponadto prognozuje się, iż średnioroczny wzrost cen towarów i usług w roku 2024 wyniesie 5,2 %, w roku 2025 – 4,1 % i obniży się do 3,3 % w 2026 roku. Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w roku 2024 wyniesie około 12,0 %.

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.

3. Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów ogółem na rok 2024 jest **Plan finansowy na 2024 r. po zmianach, ustalony przez Dyrektora i zaopiniowany pozytywnie przez Radę Społeczną zakładu.**

Do prognozy przychodów na lata 2024-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności placówki.

Prognoza przychodów w zakresie opieki psychiatrycznej zarówno w Planie finansowym na rok 2024, jak i na lata 2025-2026 opiera się na nowych warunkach finansowania tych świadczeń przez głównego płatnika Narodowy Fundusz Zdrowia w znacznej części na zasadach programu pilotażowego w psychiatrii, o którym mowa w rozporządzeniu Ministra Zdrowia w sprawie programu pilotażowego w centrach zdrowia psychicznego z planowanym jego rozszerzeniem o mieszkańców powiatu bielskiego.

Prognozę kosztów w Planie finansowym na rok 2024 i na lata 2025-2026 opracowano na podstawie poniesionych w 2023 r. kosztów rzeczywistych i ich dostosowaniem (zwiększeniem) do potrzeb wynikających z realizacji programu pilotażowego. W prognozach ujęto również dotychczas zaplanowane, w miarę posiadanych środków do sfinansowania wydatki inwestycyjne na lata 2024 - 2026.

Założono wzrost kosztów amortyzacji w związku z zaplanowanymi inwestycjami w latach 2024-2026 r.

Pozycje kosztów rodzajowych wykazywać będą tendencję wzrostową, ze względu na rosnące podstawowe koszty utrzymania placówki (między innymi media, wyżywienie, leki, pranie, wynagrodzenia).

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

- 2024 / 2023 - wzrost przychodów ogółem o **15,6 %** , przy wzroście kosztów ogółem o **22,2 %**,
- 2025 / 2024 - wzrost przychodów ogółem o **1,9 %**, przy wzroście kosztów ogółem o **14,4 %**,
- 2026 / 2025 - wzrost przychodów ogółem o **1,5 %**, przy wzroście kosztów ogółem o **2,0 %**.

**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 2024-2026.

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 przedstawia podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Tabela nr 3 przedstawia podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach .

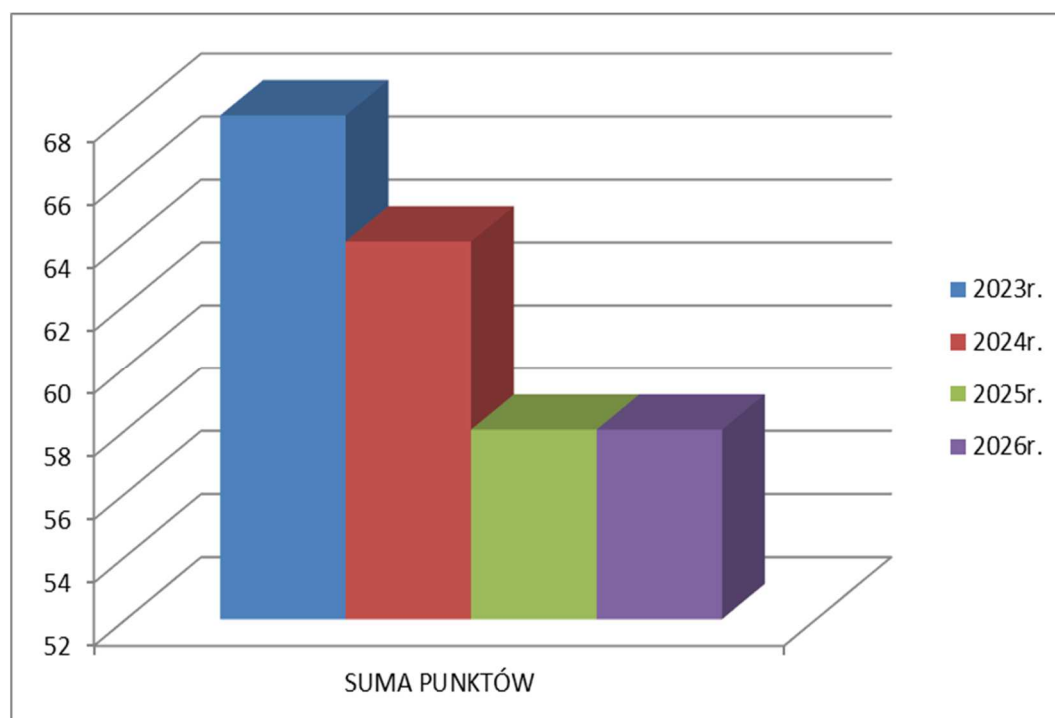
Tabela Nr 2 - Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	16,38%	5	12,01%	5	1,16%	3	0,72%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	16,34%	5	12,03%	5	1,16%	3	0,73%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	26,36%	5	16,99%	5	1,41%	3	0,83%	3
	Razem		15		15		9		9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,72	12	1,47	8	1,17	8	1,21	8
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,70	13	1,44	13	1,15	13	1,19	13
	Razem		25		21		21		21
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3	34	3	34	3	37	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7	7	7	7	7	7	7
	Razem		10		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	28%	10	25%	10	24%	10	24%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,84	8	0,57	8	0,61	8	0,61	8
	Razem		18		18		18		18
Łączna wartość punktów			68		64		58		58

Tabela Nr 3 - Podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach.

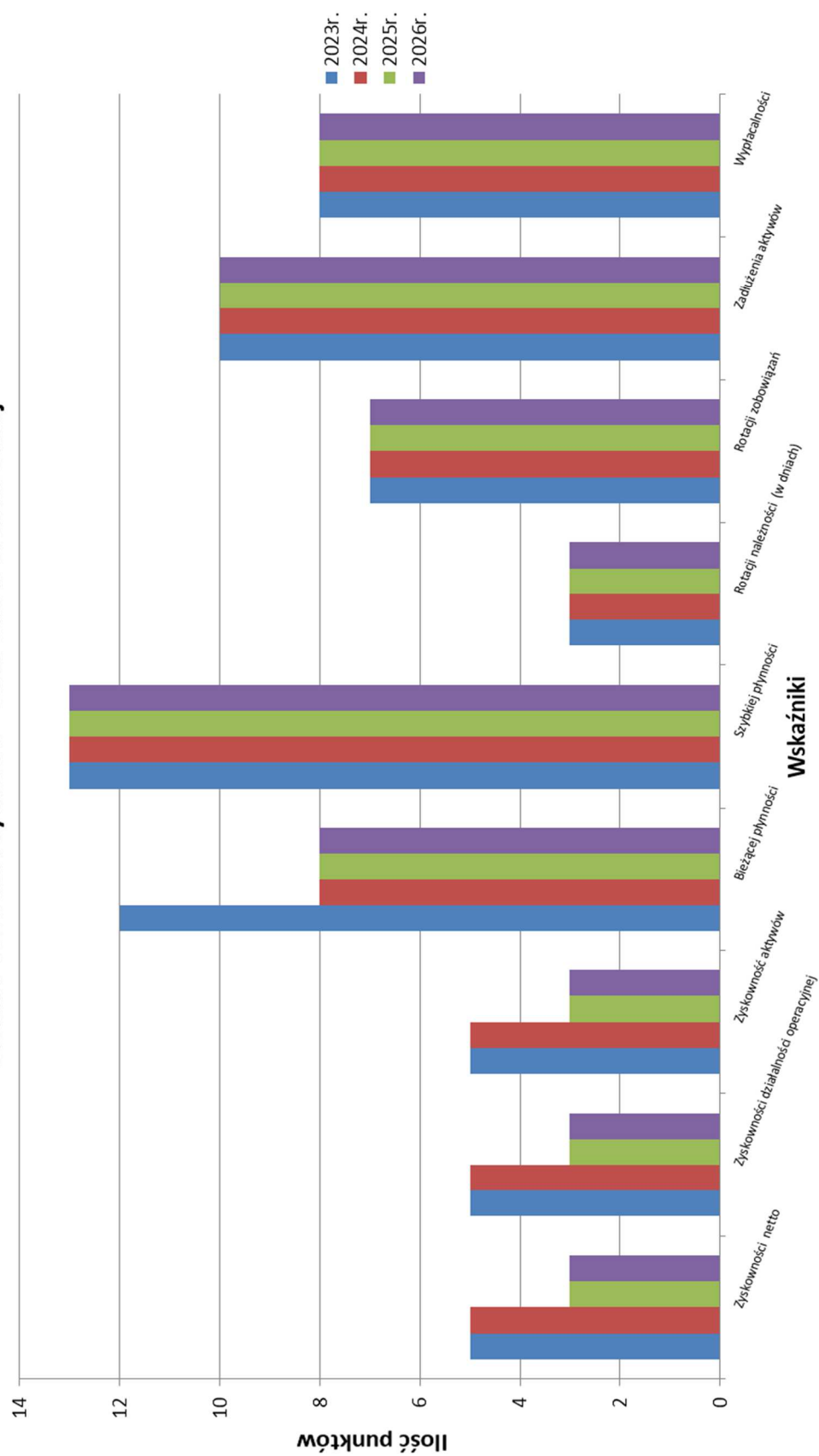
Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Zyskowności netto	5	5	3	3
Zyskowności działalności operacyjnej	5	5	3	3
Zyskowność aktywów	5	5	3	3
Bieżącej płynności	12	8	8	8
Szybkiej płynności	13	13	13	13
Rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	10	10	10	10
Wypłacalności	8	8	8	8
RAZEM	68	64	58	58

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
SUMA PUNKTÓW	68	64	58	58



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

Bielskie Centrum Psychiatrii - Olszówka w Bielsku-Białej



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 wpływało na poziom osiągniętych przychodów w roku 2023. Pilotaż został wydłużony do grudnia 2024 roku,
- brak informacji o warunkach finansowania świadczeń zdrowotnych w strukturach CZP po zakończeniu programu pilotażowego tj. po roku 2024. Po tym okresie zakłada się, iż umowy będą zawierane w trybie wnioskowym i rekomendacji,
- brak stabilizacji w zakresie warunków wynagradzania lekarzy specjalistów i pielęgniarek i innego personelu medycznego oraz pozostałego. Kolejne ustawowe zmiany poziomu wynagrodzenia zasadniczego od 1 lipca 2024 r. ,
- 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.

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 osiągnięte z NFZ w przychodach ze sprzedaży stanowią około **93,0 %**. Jego nadrzędnym celem nie jest osiągnięcie 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 samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, którym jest Bielskie Centrum Psychiatrii-Olszówka jest **równoważenie kosztów z osiąganymi przychodami**.

Uzyskanie przez placówkę w roku 2023 – **68 punktów** w wyniku oceny wskaźnikowej, tj. **97,1 %** na **70 maksymalnych** do osiągnięcia (w tym w kategorii wskaźników: **zyskowości 100,0 %**, **płynności 100,0 %**, **zadłużenia 90,0 %** i **efektywności 100,0 %**), przy uwzględnieniu czynników niemierzalnych, o których mowa w przedmiotowej Ocenie **świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej i sprawności bieżącego zarządzania jednostką**. Potwierdzają to założenia na kolejne lata 2024-2026, w których zakłada się uzyskanie w roku **2024 – 91,4 %** oraz w latach **2025-2026 - 82,9 %** maksymalnej liczby punktów, którą można uzyskać w wyniku oceny wskaźnikowej.

Mając na uwadze powyższe oraz przyjęte w dniu 5 października 2020 r. przez Zarząd Powiatu w Bielsku-Białej zalecane kryteria do ustalenia propozycji rodzaju oceny, którym przypisano najważniejsze wymagania i wagi procentowe - **Bielskie Centrum Psychiatrii – Olszówka w Bielsku-Białej** uzyskało **ocenę pozytywną sytuacji ekonomiczno-finansowej**, gdyż spełniło najważniejsze wymagania na poziomie **92,2 %** na **100 %** (według zaleceń przy poziomie powyżej **75 %** może zostać sformułowana ocena pozytywna).

Ocena

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

Bielsko-Biała, czerwiec 2024 r.

I. Wprowadzenie.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej** jest Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej z dnia 30 kwietnia 2024 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 2024 r., poz. 799).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023 i zawiera w szczególności :

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2024-2026 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 i oceny : zysowność, płynność, efektywność i zadłużenie.

Wskaźniki zysowności 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)** informują 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 **zyskowności** (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 30 kwietnia 2024r., 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 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 2023 zostały wyliczone na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023, które było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. **Sprawozdanie za rok 2023 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 2023 Bielskiego Pogotowia Ratunkowego w Bielsku-Białej przedstawia **tabela nr 1 – analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023**.

Tabela Nr 1 – Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.

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	0,65%	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	0,07%	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	2,23%	4
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	10
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	1,98	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	1,80	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	20	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	9	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	37%	10
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	0,97	8
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					63

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **63 punkty**, co stanowi **90,0 %** maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i **świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej** placówki.

W porównaniu do prognozy na rok 2023, ujętej w Raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowym za rok 2022, uzyskano liczbę punktów wyższą o **1,6 %** od zakładanej.

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

- 1) wskaźniki zyskowności – **10 punktów** na **15 punktów**, co stanowi **66,7 %** 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 jest osiąganie 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 2023 w wysokości 535.415,- 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 wyniósł za 2023 r. **1,98**, a szybkiej płynności **1,80**.

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 – **18 punktów** na **20 punktów**, co stanowi **90,0 %** 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 **18 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 **43 punkty**, co wpłynęło przede wszystkim na osiągnięcie w takiej wysokości ogólnej liczby punktów w wyniku oceny roku 2023, tj. **63 punkty**.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2024-2026 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 2024-2026 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. 2024-2026 założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego (zysku), co jest możliwe do uzyskania, mając na uwadze przyjęte założenia.

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 posłankowano się założeniami Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027, w którym prognozuje się, iż tempo wzrostu PKB w ujęciu realnym ma wynosić 3,1 % r/r w roku 2024, 3,7 % r/r w roku 2025 , 3,4 % r/r w roku 2026.

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 finansowanych ze środków publicznych, gdzie zakłada się wzrost na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 7 % wartości PKB w 2027 r. w sposób : w 2024 r. - 6,20 % PKB, w 2025 r. - 6,50 % PKB, w 2026 r. 6,80 % PKB.

Prognozuje się, iż średnioroczny wzrost cen towarów i usług w roku 2024 wyniesie 5,2 %, w roku 2025 – 4,1 % i obniży się do 3,3 % w 2026 roku. Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w roku 2024 wyniesie około 12,0 %.

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.

3. Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów ogółem na rok 2024 jest **Plan finansowy na 2024 r. po zmianach ustalony przez Dyrektora i zaopiniowany pozytywnie przez Radę Społeczną placówki.**

Do prognozy przychodów na lata 2024-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności placówki.

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. Istotnym elementem jest ogólny wzrost cen towarów i usług wywołany wysokim poziomem inflacji, który będzie miał wpływ na osiągnięte koszty w latach następnych.

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

- 2024 / 2023 – założono **wzrost** przychodów ogółem o **3,0 %**, przy **wzroście** kosztów ogółem o **3,6 %**,
- 2025 / 2024 - założono **wzrost** przychodów ogółem o **3,4 %** , przy **wzroście** kosztów ogółem o **3,4 %**,
- 2026 / 2025 – założono **wzrost** przychodów ogółem o **2,8 %**, przy **wzroście** kosztów ogółem o **2,8 %**.

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 dodatnich wyników finansowych w latach 2024 -2026. Przy czym należy przypomnieć, iż podstawową działalnością placówki jest działalność lecznicza, z założenia nie nastawiona na zysk, tylko na zrównoważenie kosztów działalności z osiąganymi przychodami.

Tabela nr 2 przedstawia podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Tabela nr 3 przedstawia podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach .

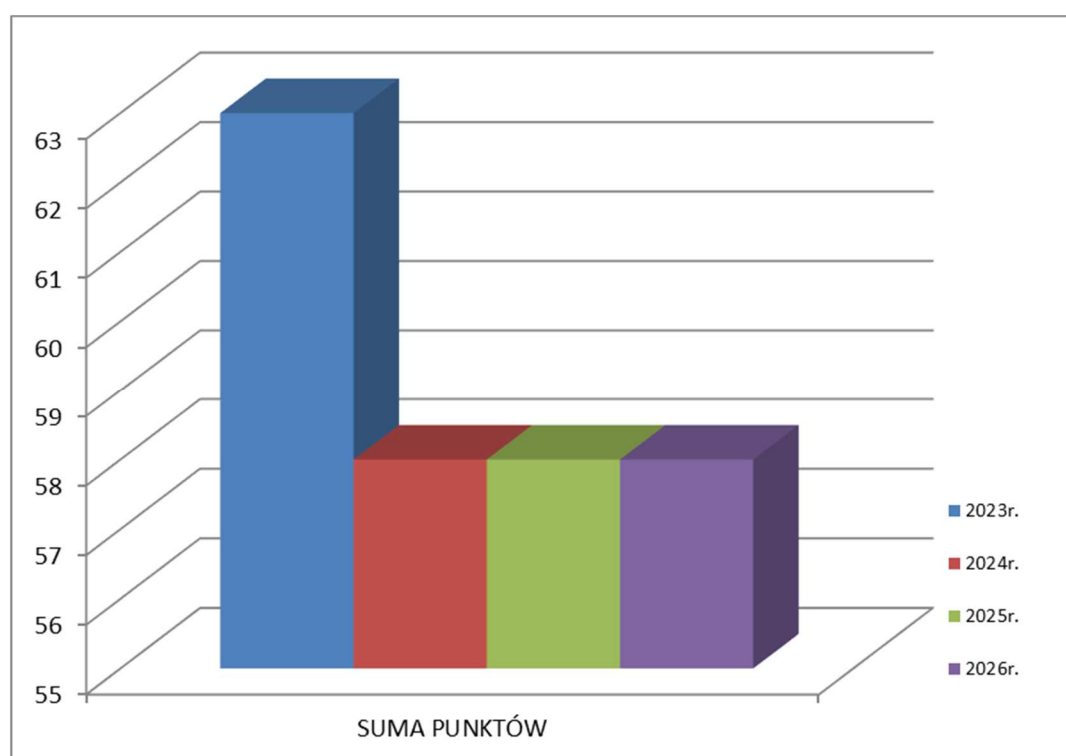
Tabela nr 2 Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, wyjściowej za rok 2023 oraz przyjętej prognozy na lata 2024-2026.

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,65%	3	0,04%	3	0,04%	3	0,03%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,07%	3	0,00%	3	0,00%	3	0,00%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,23%	4	0,12%	3	0,12%	3	0,12%	3
	Razem		10		9		9		9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,98	12	1,66	12	1,52	12	1,63	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,80	13	1,58	13	1,49	13	1,61	13
	Razem		25		25		25		25
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	20	3	27	3	27	3	28	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7	19	7	19	7	18	7
	Razem		10		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	37%	10	48%	8	48%	8	49%	8
	Wskaźnik wypłacalności	0,97	8	1,24	6	1,24	6	1,17	6
	Razem		18		14		14		14
Łączna wartość punktów			63		58		58		58

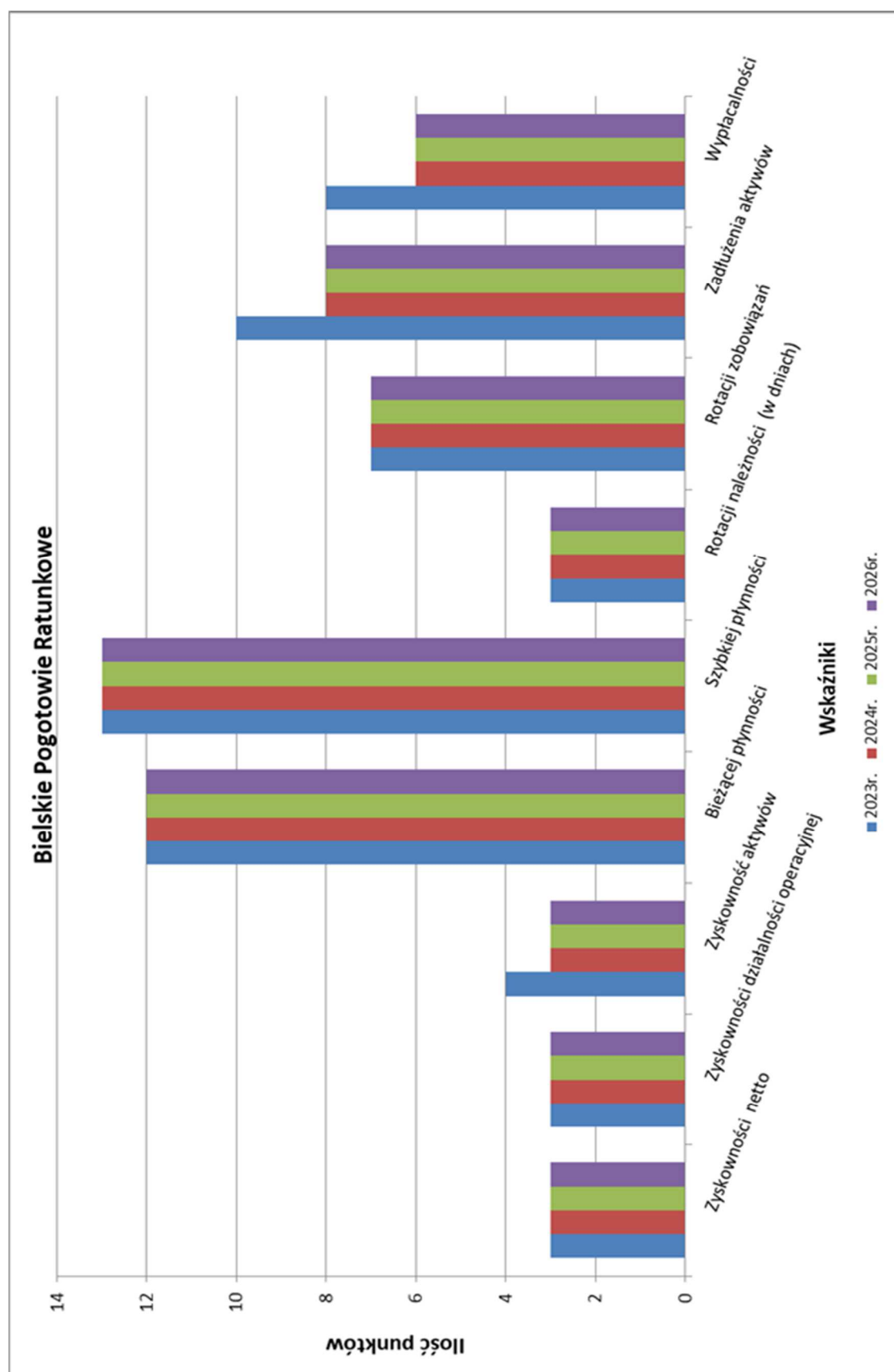
Tabela nr 3 Podsumowanie wartości punktów osiągniętych przy poszczególnych wskaźnikach

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Zyskowności netto	3	3	3	3
Zyskowności działalności operacyjnej	3	3	3	3
Zyskowność aktywów	4	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	10	8	8	8
Wypłacalności	8	6	6	6
RAZEM	63	58	58	58

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
SUMA PUNKTÓW	63	58	58	58



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 :

- nie można przewidzieć rozwoju sytuacji zewnętrznej, co może mieć wpływ na poziom przychodów w przyszłych latach , poziom kosztów oraz wzrost cen towarów i usług ,
- ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego, która zobowiązuje od 1 lipca każdego roku do podwyższania wynagrodzeń w zależności od wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzednim, czy zostaną w pełni zabezpieczone środki finansowe przez Narodowy Fundusz Zdrowia w zmianie wyceny dobokaretki oraz innych świadczeń zdrowotnych realizowanych przez placówkę.

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 ponad **96,0 %**. 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 samodzielných publicznych zakładów opieki zdrowotnej, którym jest Bielskie Pogotowie Ratunkowe w Bielsku-Białej jest równoważenie kosztów z osiąganymi przychodami - uzyskanie przez placówkę w 2023 r. - **66,7 %** punktów oraz w prognozach na lata 2024-2026 - **60,0 %** możliwych punktów w **kategorii wskaźników zyskowości**, przy maksymalnej punktacji **wskaźników efektywności i płynności finansowej** oraz bardzo wysokiej ocenie **wskaźników zadłużenia**, tj. **90,0 %** w roku 2023 oraz **70,0 %** w latach 2024-2026 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 2023 wyniosła **63**. W prognozach na lata 2024-2026 placówka zakłada uzyskanie **58 punktów**.

Mając na uwadze powyższe oraz przyjęte w dniu 5 października 2020 r. 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 **87,7 %** na **100 %** (według zaleceń przy poziomie powyżej **75 %** może zostać sformułowana ocena pozytywna).