



**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-
FINANSOWEJ BIESZCZADZKIEGO
POGOTOWIA RATUNKOWEGO SPZOZ
W SANOKU**

Sanok, czerwiec 2021 r.

Spis treści:

I.	Podstawy prawne funkcjonowania BPR SPZOZ w Sanoku.	2
II.	Zakres prowadzonej działalności	3
III.	Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy.....	6
IV.	Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne 3 lata obrotowe....	13
V.	Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację podmiotu leczniczego	22
VI.	Podsumowanie.....	23

I. Podstawy prawne funkcjonowania BPR SPZOZ w Sanoku.

Bieszczadzkie Pogotowie Ratunkowe Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Sanoku (BPR SPZOZ w Sanoku) zostało utworzone na mocy Uchwały Nr XXXVIII/288/2017 Rady Powiatu Sanockiego z dnia 29.03.2019 r. Zakład posiada osobowość prawną i jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy w Rejestrze Stowarzyszeń Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej pod numerem **KRS 0000734572**.

I. Firma, siedziba i adres, podstawowy przedmiot działalności jednostki oraz numer we właściwym rejestrze sądowym

- a) Nazwa jednostki: **BIESZCZADZKIE POGOTOWIE RATUNKOWE SPZOZ W SANOKU**
- a) Siedziba jednostki: **UL. JEZIERSKIEGO 21, 38-500 SANOK**
- b) Forma prawna: **samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej**
- c) Podstawowy przedmiot działalności: **DZIAŁALNOŚĆ POGOTOWIA RATUNKOWEGO** realizuje usługi w zakresie opieki medycznej, służące profilaktyce, zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia.

Bieszczadzkie Pogotowie Ratunkowe SPZOZ w Sanoku działa na podstawie:

- Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 711 z późn.zm.),
- Ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2020r., poz. 1398 z późn. zm.),
- Ustawy z dnia 8 września 2006 r. o Państwowym Ratownictwie Medycznym (Dz. U. z 2020 r , poz. 882 z późn. zm.),
- Regulaminu Organizacyjnego Bieszczadzkiego Pogotowia Ratunkowego SPZOZ w Sanoku,
- Statutu Bieszczadzkiego Pogotowia Ratunkowego SPZOZ w Sanoku

II Zakres prowadzonej działalności

W świetle ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej –art. 3,1,4,1-Bieszczadzkie Pogotowie Ratunkowe będący samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą prowadzącym działalność leczniczą polegającą na udzielaniu świadczeń zdrowotnych.

Celem działania Zakładu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w warunkach poza szpitalnych w celu ratowania osób w stanie nagłego zagrożenia zdrowotnego oraz promocja zdrowia.

Do zadań Zakładu należy:

- 1) udzielanie świadczeń zdrowotnych w miejscu zdarzenia wymagających podjęcia medycznych czynności ratunkowych w stanach nagłego zagrożenia zdrowotnego, którego bezpośrednim następstwem może być poważne uszkodzenie funkcji organizmu, uszkodzenie ciała lub utrata życia,
- 2) przyjmowanie zgłoszeń alarmowych, dysponowanie na miejsce zdarzenia ZRM, współpraca z innymi jednostkami systemu PRM w tym z Lotniczym Pogotowiem Ratunkowym,
- 3) systematyczna obserwacja i analiza przyczyn wypadków, urazów, zgonów i nagłych zachorowań oraz niezwłoczne powiadamianie właściwych organów administracji i samorządu o przyczynach i wynikających wnioskach oraz sporządzanie okresowych ocen sytuacji na terenie działania Pogotowia Ratunkowego oraz innych analiz wynikających z jego zadań,
- 4) świadczenie usług w zakresie medycznego zabezpieczenia imprez i transportów medycznych,
- 5) uczestniczenie w przygotowaniu osób do wykonywania zawodu medycznego i kształceniu osób wykonujących zawód medyczny na zasadach określonych w odrębnych przepisach regulujących kształcenie tych osób,
- 6) prowadzenie edukacji poprzez szkolenia, doksztalcanie i doskonalenie zawodowe,
- 7) udział w realizacji programów profilaktycznych i promocji zdrowia.

Strukturę organizacyjną Pogotowia tworzą:

- Dyspozytornia medyczna (do 31.12.2020 r.)
- Zespoły ratownictwa medycznego

- Zespół transportu medycznego
- Zespół do transportu pacjentów z COVID – 19
- Administracja.

Dyspozytornia medyczna działała w strukturach BPR SPZOZ w Sanoku do 31 grudnia 2020 roku w budynku KP Policji na ul. Witkiewicza. Do zadań dyspozytorni medycznej w pierwszej kolejności należało:

- przyjmowanie powiadomień o stanach nagłego zagrożenia zdrowotnego,
- zbieranie wywiadu,
- ustalanie priorytetów i niezwłoczne dysponowanie zespołów ratownictwa medycznego w tym Lotniczego Pogotowia Ratunkowego. Dyspozytorzy medyczni dysponowali 17 zespołami ratownictwa medycznego BPR SPZOZ w Sanoku zlokalizowanymi w 4 powiatach w 14 podstacjach. Zgodnie z zapisami *Ustawy o Państwowym Ratownictwie Medycznym* od 1 stycznia 2021 r. na terenie Województwa podkarpackiego powstała jedna Dyspozytornia medyczna w Rzeszowie obejmująca zasięgiem działania Województwo podkarpackie. Dyspozytorzy medyczni Bieszczadzkiego Pogotowia Ratunkowego SPZOZ w Sanoku od 1 stycznia 2021 zostali zatrudnieni w nowo utworzonej dyspozytorni.

BPR SPZOZ w Sanoku w 2020 roku dysponowało 17 zespołami ratownictwa medycznego, w tym:

- 15 zespołami podstawowymi (w tym 1 ZRM 12 –godzinny w Lesku),
- 1 wodnym sezonowym podstawowym zespołem ratownictwa medycznego na Zalewie Solińskim (dyżury od 15 czerwca do 15 września),
- 1 zespołem specjalistycznym (z lekarzem) w Olszaniczy.

BPR SPZOZ w Sanoku w 2020 roku uzyskało kontrakt na udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju pomoc doraźna i transport sanitarny, w zakresie świadczeń udzielanych przez zespoły transportu medycznego. Od 1 kwietnia 2020 r. uruchomiono zespół transportu medycznego, który zabezpiecza powiat: sanocki, leski i bieszczadzki. Zespół transportu medycznego zlokalizowany jest w Lesku. Do jego zadań należy transport pacjentów w stanie zagrożenia życia ze szpitali w w/w powiatach do ośrodków o wyższej referencyjności w celu kontynuacji leczenia lub niezwłocznego wykonania zabiegu operacyjnego.

W związku z wystąpieniem na terenie Polski pandemii COVID - 19 uruchomiono w marcu 2020r. zespół transportowy przeznaczony do transportu pacjentów podejrzanych o zakażenie lub chorych na COVID – 19 z terenu powiatów: sanockiego, brzozowskiego, leskiego i bieszczadzkiego do oddz. Zakaźnego w Sanoku oraz szpitala jednoimiennego

uruchomionego na ten czas w Łąncucie, a w drugiej połowie roku do szpitala jednoimiennego w Sanoku i innych szpitali w woj. podkarpackim.

W najtrudniejszym okresie na początku pandemii uruchomiono czasowo działający mobilny zespół do pobierania wymazów z gardła w warunkach domowych od osób podejrzanych o zakażenie koronawirusem SARS-CoV-2 oraz przewożenia ich do laboratoriów wskazanych przez Państwowego Wojewódzkiego Inspektora Sanitarnego w Rzeszowie.

Struktura zatrudnienia w jednostce wg stanu na 31.12.2020 r.

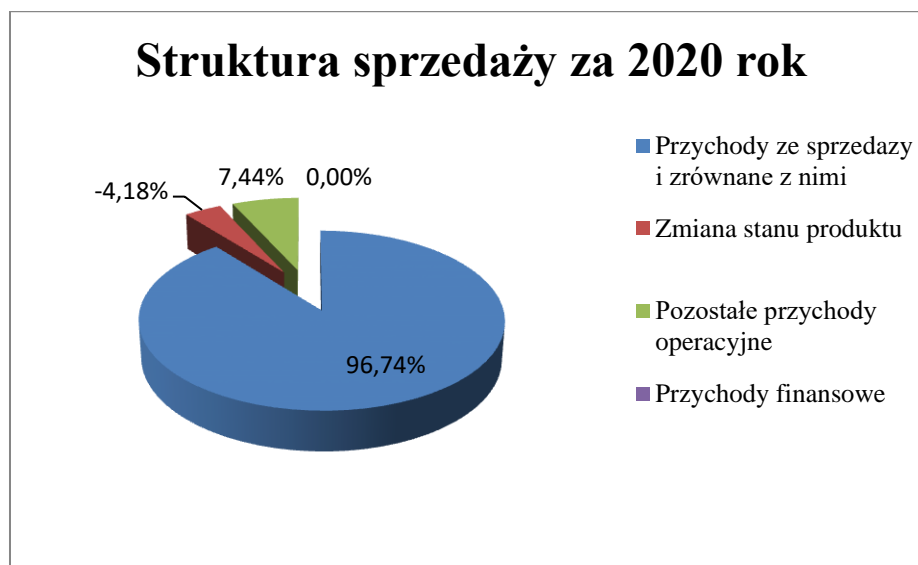
Lp.	Pracownicy	Rodzaj umowy	Stan zatrudnienia na 31.12.2020 w etatach
1.	Pielęgniarki	Umowa o pracę	12
2.	Ratownicy medyczni	Umowa o pracę	159
3.	Administracja	Umowa o pracę	6,6
4.	Dział techniczny	Umowa o pracę	2
Razem			179,6

III. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Głównym źródłem przychodów pogotowia w 2020 roku była realizacja umów zawartych z.NFZ na świadczenia usług medycznych w rodzaju ratownictwo medyczne oraz transport medyczny. Przychody ze sprzedaży tych usług stanowiły 96,09 % przychodów.

Przychody BPR SPZOZ w 2020 roku

PRZYCHODY	Rok 2020	Struktura przychodów
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi <i>w tym:</i>	26 973 939,13	96,74%
ze świadczeń sprzedanych NFZ	26 793 730,41	96,09%
z pozostałych świadczeń zdrowotnych	178 489,22	0,64%
inne przychody	1 719,50	0,01%
Zmiana stanu produktu	-1 164 967,36	-4,18%
Pozostałe przychody operacyjne	2 073 967,38	7,44%
Przychody finansowe	272,04	0,00%
RAZEM PRZYCHODY	27 883 211,19	100,00%



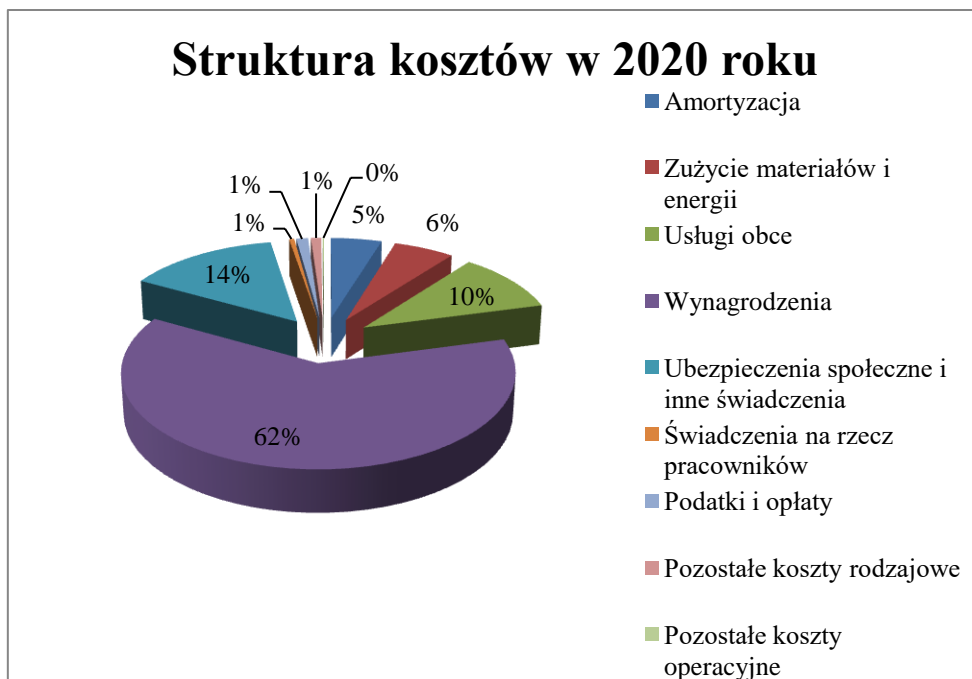
Wartość pozostałych przychodów operacyjnych wyniosła 7,44 %, zmiana stanu produktów korygowała przychody o 4,18% przychodów ogółem. Pozostałe przychody operacyjne to kwota będąca skutkiem rozliczeń międzyokresowych przychodów z tytułu dotacji do zakupu środków trwałych, środków trwałych przekazanych z Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Sanoku w nieodpłatne użytkowanie oraz otrzymanych darowizn i przekazanych przez Agencję Rezerw Materiałowych środków ochrony osobistej

i materiałów medycznych w związku z pandemią koronawirusa Sars-COV-2.

Struktura kosztów BPR SPZOZ w 2021 roku

Lp.	KOSZTY	Rok 2020	Struktura kosztów
I.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	25 508 483,90	99,87%
1.	Amortyzacja	1 222 018,66	4,78%
2.	Zużycie materiałów i energii	1 454 970,64	5,70%
3.	Usługi obce	2 659 946,25	10,41%
4.	Wynagrodzenia	15 875 025,70	62,15%
5.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 645 822,12	14,27%
6.	Świadczenia na rzecz pracowników	122 200,76	0,48%
7.	Podatki i opłaty	280 058,52	1,10%
8.	Pozostałe koszty rodzajowe	248 441,25	0,97%
II.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	33 176,09	0,13%
III.	KOSZTY FINANSOWE	150,46	0,00%
1.	Odsetki od zaciągniętych kredytów	0,00	0,00%
2.	Inne odsetki	150,46	0,00%
3.	Pozostałe koszty finansowe		0,00%
RAZEM KOSZTY		25 541 810,45	100,00%

W 2020 roku pogotowie poniosło 25.541.810,45 zł. kosztów ogółem. Najwyższy koszt stanowiły koszty wynagrodzeń osobowych stanowiące 62,15% kosztów ogółem, koszty ubezpieczeń i innych świadczeń na rzecz pracowników stanowiące 14,27% kosztów oraz koszty usług obcych (w tym kontraktów medycznych) o wartości 2.659.946,20 zł co stanowiło 10,41 % kosztów. Znaczącym kosztem było zużycie materiałów i energii które stanowiło 4,78 % kosztów oraz amortyzacja 4,78 % kosztów ogólnych.



Analiza wskaźnikowa SPZOZ w Sanoku za 2020 rok

Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej opracowano w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie opracowana została w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku 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). Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej BPR W Sanoku za 2020 rok

Lp.	Wyszczególnienie	Wzór	Przedziały wartości	Ocena punktowa	2020	Ocena
						2020
1. Wskaźniki zyskowności						
1)	Wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	7,83%	5
2)	Wskaźnik 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	8,06%	5
3)	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	21,94%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15		15
2. Wskaźniki płynności						
1)	Wskaźnik bieżącej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	1,44	8
2)	Wskaźnik szybkiej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	1,23	13
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	25		21
3. Wskaźniki efektywności						
1)	Wskaźnik 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	9,50	3
2)	Wskaźnik 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	8,32	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	10		10
4. Wskaźniki zadłużenia						
1)	Wskaźnik 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	38,89%	10
2)	Wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	1,82	6
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			Maksymalna ocena pkt.	20		16
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW OCENY			Maksymalna ocena pkt.	70		62

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

jednak zauważyć, że w przypadku SPZOZ jako instytucji której celem nie jest maksymalizacja zysku istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności **Wskaźnik zyskowności netto (%)** pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem - koszty ogółem podmiotu. Stanowi ona pierwszy podstawowy poziom rentowności. Wskaźnik ten obrazuje zdolność danego podmiotu do generowania nadwyżek, które następnie służą do pokrywania pozostałych kosztów, przede wszystkim zarządu, związanych z działalnością danego podmiotu. Jeżeli pierwszy poziom rentowności jest ujemny oznacza to nieefektywność funkcjonowania zakładu w ogóle. Ogólnie rzecz ujmując wskaźniki rentowności informują, jaki jest efekt w wyrażeniu ilościowym z każdej złotówki zrealizowanej sprzedaży. Na podstawie złożonego raportu wskaźnik zyskowności netto wynosi 7,83% co daje ocenę 5. Oznacza to, że gospodarka finansowa BPR SP ZOZ w Sanoku jest efektywna w odniesieniu do relacji przychody ogółem- koszty ogółem.

1) **Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)** określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Na podstawie złożonego raportu wskaźnik ten wynosi 8,06 %, co daje ocenę 5, wskazując na ekonomiczną efektywność działania BPR SP ZOZ w Sanoku, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

2) **Wskaźnik zyskowności aktywów (%)** informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Im wyższy poziom wskaźnika rentowności aktywów, tym lepsze wykorzystanie majątku danego podmiotu. Zwrot z aktywów obrazuje wielkość efektów wypracowanych przez dany podmiot z zaangażowanego majątku w danym podmiocie. Innymi słowy jest to odpowiedź na pytanie, ile zysku otrzymujemy ze złotówki zaangażowanego majątku w danym podmiocie. Wskaźnik rentowności aktywów jest ogólnym miernikiem pomiaru i podnoszenia efektywności gospodarowania w podmiotach gospodarczych. Na jego poziom wpływa wiele czynników i zależy on w głównej mierze od poziomu rentowności sprzedaży i szybkości rotacji zaangażowanych aktywów.

Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu podmiotu. Jednak w przypadku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej maksymalizacja zysku

jest jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji publicznej placówki ochrony zdrowia; medycznych i społecznych.

2. Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

1) **Wskaźnik bieżącej płynności** określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie wszystkich środków obrotowych.

Wartości poniżej 1 oznaczają, że - biorąc pod uwagę także hipotetyczną możliwość zatrzymania funkcjonowania podmiotu - bieżące aktywa nie pokrywają spłaty bieżących zobowiązań. W rzeczywistości o zachowaniu płynności finansowej decydują warunki oferowane przez wierzycieli danego podmiotu. Wielkości wskaźników płynności mniejsze niż zalecane mogą świadczyć o trudnościach w terminowym regulowaniu zobowiązań, natomiast wartości dużo powyżej wielkości zalecanych mogą świadczyć o niewykorzystywaniu środków finansowych w działalności danego podmiotu, który może wykazywać nadpłynność. W literaturze przedmiotu nie zaleca się formułowania wniosków tylko i wyłącznie o analizę tych wskaźników. Należałoby brać pod uwagę płynność aktywów bieżących, strukturę czasową źródeł finansowania (wymagalne i niewymagalne), politykę kredytową danego podmiotu wobec dłużników, długość cyklu konwersji gotówki. Na podstawie złożonego raportu wskaźnik bieżącej płynności wynosi 1,44 co daje ocenę 8.

2) **Wskaźnik szybkiej płynności** określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Na podstawie złożonego raportu wskaźnik szybkiej płynności wynosi 1,23 co daje ocenę 13.

3. Wskaźniki efektywności

1) **Wskaźnik rotacji należności (w dniach)** określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Informuje przeciętnie, po ilu dniach od momentu sprzedaży dany podmiot inkasuje należności, których termin regulowania został odroczoney

(skredytowany). Im wyższy poziom tego wskaźnika, tym większa konieczność angażowania źródeł finansowania finansujących należności oraz zwykle wyższe koszty danego podmiotu związane z koniecznością finansowania działalności innymi środkami, niż wpływy ze sprzedaży (w SPZOZ z kontraktów). Wskaźnik rotacji należności w dniach powinien uwzględniać przeciętny stan należności w danym roku, natomiast na potrzeby niniejszej analizy przyjęto stan bilansowy stan należności na koniec każdego roku. Może to w pewien sposób zniekształcać obraz ściągania należności. Na podstawie złożonego raportu wskaźnik rotacji należności wynosi 9,5 dnia, co daje ocenę 3. Wskaźnik nie jest wysoki co oznacza, że BPR SP ZOZ w Sanoku nie ma trudności ze ściąganiem swoich należności, co mogłoby obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) **Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)** określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych informuje przeciętnie, po ilu dniach, od momentu powstania zobowiązania, dany analizowany podmiot reguluje swoje zobowiązania. Jest to swego rodzaju wskaźnik informujący o stopniu finansowania danego podmiotu przez kontrahentów zewnętrznych. Im wyższy poziom tego wskaźnika, tym lepsza sytuacja w zakresie możliwości finansowania aktywów bieżących oraz podstawowej działalności danego podmiotu. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań na podstawie złożonego raportu wynosi 8,3 dnia uzyskując ocenę 7. Wskaźnik jest niski, co świadczy, że zakład nie ma trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) **Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)** informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Informuje o ogólnej strukturze kapitałów finansujących dany podmiot. Im większy jest poziom zadłużenia, tym bardziej rośnie ryzyko zarówno kredytodawców oraz innych podmiotów angażujących swoje środki, ze względu na większe prawdopodobieństwo wystąpienia trudności finansowych i niewypłacalności. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Wskaźnik ten na podstawie raportu wynosi 39,89 %, co daje ocenę 10. Wskaźnik jest niski co świadczy o wiarygodności finansowej zakładu.

2) **Wskaźnik wypłacalności** określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty

zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Na podstawie raportu wskaźnik wypłacalności wynosi 1,82 co daje ocenę 6.

Analiza wskaźników finansowych za rok 2020 pozwala na stwierdzenie, że wskaźniki uległy podwyższeniu względem roku poprzedniego.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 62 punkty, co stanowi 88,6 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i o świadczy stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

IV. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne 3 lata obrotowe

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2021-2023 rok została opracowana zgodnie z 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 założono osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

W prognozach uwzględniono wskaźniki inflacji przewidywane przez NBP w Raporcie o inflacji z marca br. oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2021-2024.

Na lata 2022 i 2023 założono wzrost przychodów z na poziomie zakładanej inflacji czyli o 3,1 w 2021 roku, 2,8% w 2022r i o 3,2% w 2023r. Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2021-2024 przyjętego przez Radę Ministrów w dniu 30 kwietnia 2021 roku wynika, że jednym z istotnych wymiarów rozwoju kapitału ludzkiego jest stan zdrowia i dostęp do usług z zakresu opieki zdrowotnej. Działalności państwa ujętej w obszarze funkcji 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.

Kryzys gospodarczy spowodowany epidemią COVID-19 znacząco odbił się na sytuacji finansowej Narodowego Funduszu Zdrowia oraz systemie finansowania świadczeń opieki zdrowotnej. Z danych publikowanych przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych wynika, że

wartość składek przekazanych do NFZ była znacząco niższa niż w prognozie przychodów Funduszu, opublikowanej w czerwcu ubiegłego roku.

Zapewnienie ciągłości finansowania świadczeń opieki zdrowotnej oraz zadań związanych z przeciwdziałaniem epidemii COVID-19 wymagało wprowadzenia nadzwyczajnych rozwiązań.

Uchwalona ustawa budżetowa na 2021 rok oraz zatwierdzony plan finansowy Narodowego Funduszu Zdrowia gwarantują realizację założeń ustawy „6 proc. PKB na zdrowie” w bieżącym roku, a na ten cel zostanie przeznaczony przynajmniej 120,5 mld zł. Jak zapewnia Ministerstwo finansów

budżet państwa na rok 2021 uwzględnia realizację zobowiązania Rządu do zwiększenia w roku 2021 nakładów na finansowanie ochrony zdrowia do poziomu 5,3% PKB, zgodnie z art. 131c ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, wydatki budżetowe w porównaniu do roku 2020 rosły o około 11,6 mld zł, tj. wzrost o 104%”.

Realizacja polityki państwa w obszarze zdrowia polegać ma na zapewnieniu trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie (ratownictwo medyczne). Zapewniane są badania profilaktyczne oraz promocja zdrowia.

W planie finansowym NFZ na 2021 rok zatwierdzonym przez Ministra Zdrowia w porozumieniu z Ministrem Finansów w dniu 30 września 2020 r. przychody Narodowego Funduszu Zdrowia w 2021 roku wyniosą 104,9 mld zł. W obecnie obowiązującym planie finansowym Funduszu na ten rok wynoszą one z działalności 99,72 mld zł netto. To oznacza wzrost o ok. 5 mld zł rok do roku.

Dotacja podmiotowa z budżetu państwa, o której mowa w art. 97 ust. 8a ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wyniesie ponad 2,45 mld zł. NFZ w 2021r. otrzyma również budżetowe pieniądze na sfinansowanie działania systemu ratownictwa medycznego. Dotacja przekracza 2,26 mld zł.

Zgodnie z nowelizacją ustawy o świadczeniach na finansowanie ochrony zdrowia przeznacza się corocznie środki finansowe w wysokości nie niższej niż 6 proc. produktu krajowego brutto, z zastrzeżeniem, że wysokość środków finansowych przeznaczonych na finansowanie ochrony zdrowia w latach 2018-2023 nie może być niższe niż:

- 1) 4,78 proc. produktu krajowego brutto w 2018r.;
- 2) 4,86 proc. produktu krajowego brutto w 2019r.;
- 3) 5,03 proc. produktu krajowego brutto w 2020r.;
- 4) 5,30 proc. produktu krajowego brutto w 2021r.;
- 5) 5,55 proc. produktu krajowego brutto w 2022r.;
- 6) 5,80 proc. produktu krajowego brutto w 2023r.

Z powodu stosowania historycznej wysokości PKB sprzed dwóch lat, finansowanie systemu ochrony zdrowia może okazać się utrudnione w 2022 roku, kiedy w budżecie odczuwalne będą skutki technicznej recesji wywołanej pandemią koronawirusa.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2021 r. Do prognozy przychodów na lata 2021-2023 ujęto przychody z tytułu umowy konsorcjum podpisanej w dniu 5 stycznia 2021 roku wraz z współrealizatorami tej umowy w celu wspólnej realizacji umowy w zakresie realizacji świadczeń zdrowotnych w rodzaju ratownictwo medyczne obejmujących obszar województwa podkarpackiego. Jednocześnie ujęto tu przychody z tytułu refundacji kosztów podwyżek wynagrodzeń pielęgniarek na podstawie Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 29 sierpnia 2018 r. w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, a także podwyżek wynagrodzeń ratowników medycznych wynikających z wejścia w życie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 04 stycznia 2019 r. w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz. U. 2019 poz. 34 z późn. zm.). W przychodach ujęto również wartość umowy z NFZ o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej –pomoc doraźna i transport sanitarny udzielane przez zespół transportu medycznego oraz przychody z tytułu wykonywania transportu sanitarnego COVID-19.

Przychody z pozostałej działalności zaplanowano na poziomie zbliżonym do dotychczasowego. Od 1 stycznia 2021 zgodnie z zapisami art. 9 ust.5 ustawy z 10 maja 2018r. o zmianie ustawy o Państwowym Ratownictwie Medycznym oraz niektórych innych ustaw, w planie finansowym w I półroczu 2021 r. założono przychody i koszty związane z wydatkami na sfinansowanie wypłaty personelowi medycznemu wykonującemu świadczenia medyczne w zespołach ZRM dodatkowych wynagrodzeń, a mianowicie 100% dodatkowego wynagrodzenia oraz dodatków za pracę w niedzielę, święta i w godzinach nocnych wynikających z ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz liderem konsorcjum oraz innych przychodów. Poszczególne pozycje kosztów podwyższono również o wartość wskaźników inflacji przewidywanych przez NBP w Raporcie o inflacji z marca br.

W prognozach ujęto zaplanowane do sfinansowania wydatki

- realizacja umowy o dofinansowanie pn. ”Wsparcie zespołów ratownictwa medycznego w walce z COVID-19 oraz innymi chorobami zakaźnymi ze środków finansowych POIiŚ 2014-2020” w ramach działania 9.1 Infrastruktura ratownictwa medycznego oś priorytetowa IX Wzmocnienie strategicznej infrastruktury ochrony zdrowia Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko 2014-2020.

Przyjęto założenie, że na rok 2021 wartość przychodów ze środków publicznych nie będzie obniżona, gdyż Plan Finansowy NFZ na rok 2021 zakłada wzrost przychodów ze składki zdrowotnej na skutek finansowania składek z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, wypłaty 14-tych pensji dla emerytów, oraz wzrostu płac i malejącego bezrobocia.

Prognoza kosztów na 2021 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- wzrost kosztów pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący *Regulamin Wynagrodzeń*, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne.

Prognozowane wynagrodzenia ustala się biorąc pod uwagę:

1) konieczność zwiększenia wynagrodzeń wynikająca m.in. z zapisów ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych,
2) rozporządzenia Rady Ministrów r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej oraz z przewidzianej w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa podwyżki wynagrodzeń pracowników. W 2021 r. oczekuje się jeszcze wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej o 6,2%, a w 2022 r. o 6,4%. W kolejnych 2 latach tempo to będzie spadać –w 2023 r. wynagrodzenia mają wzrosnąć o 5,8%, natomiast w 2024 r. o 5,3%. Od 2021 podwyższono koszty pracy w związku z ustawowym terminem wprowadzenia w jednostkach finansów publicznych Pracowniczych Planów Kapitałowych.

- prognozowany wzrost cen energii elektrycznej o minimum 12%, który przełoży się również na wzrost cen materiałów i usług
- wzrost kosztów zużycia materiałów medycznych, środków do dezynfekcji i materiałów jednorazowych w związku z pandemią koronawirusa SARS-COV-2

Prognozę przychodów ze sprzedaży produktów oraz poszczególne pozycje kosztów określono na podstawie zaplanowanej wielkości na rok 2021 rok, aktualnego wykonania oraz założeń do prognozy przychodów i kosztów na lata 2021-2023.

Kluczowe wielkości bezwzględne i wskaźniki względne charakteryzujące wynik bilansowy jednostki oraz jej sytuację majątkową i finansową na rok obrotowy i dwa lata następne. Wynik

działalności gospodarczej, zmiany rachunku zysków i strat, bilansu oraz wskaźników finansowych charakteryzują tabele podane niżej:

Rachunek zysków i strat na lata 2020-2023

Rachunek zysków i strat									
Wyszczególnienie		2020	Prognoza			Dynamika			
			2021	2022	2023	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2023/ 2022
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	25 808 971,77	28 963 777,00	29 200 000,00	30 213 200,00	51,81%	12,22%	0,82%	3,47%
	- od jednostek powiązanych								
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	26 973 939,13	30 063 777,00	30 100 000,00	31 063 200,00	59,38%	11,45%	0,12%	3,20%
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-1 164 967,36	-1 100 000,00	-900 000,00	-850 000,00	-1615,15%	-5,58%	-18,18%	-5,56%
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki								
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów								
B.	Koszty działalności operacyjnej	25 508 483,90	29 470 000,00	30 200 360,00	30 945 379,52	49,06%	15,53%	2,48%	2,47%
I	Amortyzacja	1 222 018,66	1 600 000,00	1 550 000,00	1 500 000,00	101,47%	30,93%	-3,13%	-3,23%
II	Zużycie materiałów i energii	1 454 970,64	2 000 000,00	2 056 000,00	2 000 000,00	35,99%	37,46%	2,80%	-2,72%
III	Usługi obce	2 659 946,25	3 100 000,00	3 186 800,00	3 288 777,60	50,19%	16,54%	2,80%	3,20%
IV	Podatki i opłaty, w tym:	280 058,52	320 000,00	328 960,00	339 486,72	24,65%	14,26%	2,80%	3,20%
IV.1	- podatek akcyzowy								
V	Wynagrodzenia	15 875 025,70	18 000 000,00	18 504 000,00	19 096 128,00	48,31%	13,39%	2,80%	3,20%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3 768 022,88	4 100 000,00	4 214 800,00	4 349 673,60	48,11%	8,81%	2,80%	3,20%
VI.1	- emerytalne	1 516 216,87	1 750 000,00	1 799 000,00	1 856 568,00	50,94%	15,42%	2,80%	3,20%
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	248 441,25	350 000,00	359 800,00	371 313,60	29,04%	40,88%	2,80%	3,20%
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów								
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	300 487,87	-506 223,00	-1 000 360,00	-732 179,52	-368,24%	-268,47%	97,61%	-26,81%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	2 073 967,38	1 700 000,00	1 900 000,00	1 400 000,00	394,76%	-18,03%	11,76%	-26,32%
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych								
II	Dotacje					-100,00%			
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych								
IV	Inne przychody operacyjne	2 073 967,38	1 700 000,00	1 900 000,00	1 400 000,00	474,91%	-18,03%	11,76%	-26,32%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	33 176,09	101 000,00	3 000,00	3 000,00	588,27%	204,44%	-97,03%	0,00%
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych								
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych								
III	Inne koszty operacyjne	33 176,09	101 000,00	3 000,00	3 000,00	588,27%	204,44%	-97,03%	0,00%
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 341 279,16	1 092 777,00	896 640,00	664 820,48	674,37%	-53,33%	-17,95%	-25,85%
G.	Przychody finansowe	272,04	100,00	150,00	200,00	-83,64%	-63,24%	50,00%	33,33%
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:								
II	Odsetki, w tym:	272,04	100,00	150,00	200,00	-83,64%	-63,24%	50,00%	33,33%
-	- od jednostek powiązanych								
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:								
-	- w jednostkach powiązanych								
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych								
V	Inne								
H.	Koszty finansowe	150,46	700,00	900,00	700,00	117,21%	365,24%	28,57%	-22,22%
I	Odsetki, w tym:	150,46	200,00	300,00	400,00	117,21%	32,93%	50,00%	33,33%
-	- od jednostek powiązanych								
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:								
-	- w jednostkach powiązanych								
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych								
IV	Inne		500,00	600,00	300,00			20,00%	-50,00%
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	2 341 400,74	1 092 177,00	895 890,00	664 320,48	670,35%	-53,35%	-17,97%	-25,85%
J.	Podatek dochodowy	67 509,00	60 000,00	65 000,00	68 000,00	48,85%	-11,12%	8,33%	4,62%
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)								
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 273 891,74	1 032 177,00	830 890,00	596 320,48	779,36%	-54,61%	-19,50%	-28,23%

Bilans porównawczy na lata 2020-2023

BILANS								
Wyszczególnienie		2020	Prognoza			Dynamika		
			2021	2022	2023	2021/ 2020	2022/ 2021	2023/ 2022
1	2	4	5	6	7	9	10	11
AKTYWA								
A.	Aktywa trwałe	7 499 798,37	8 484 157,96	8 665 395,96	8 861 955,13	13,13%	2,14%	2,27%
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	87 040,00			
	1.Koszty zakończonych prac rozwojowych							
	2.Wartość firmy							
	3.Inne wartości niematerialne i prawne				87 040,00			
	4.Zaliczki na wartości niematerialne i prawne							
II	Rzeczowe aktywa trwałe	7 473 337,84	8 484 157,96	8 665 395,96	8 744 915,13	13,53%	2,14%	0,92%
	1.Środki trwałe	7 473 337,84	8 484 157,96	8 665 395,96	8 744 915,13	13,53%	2,14%	0,92%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	13 762,00	13 762,00	550 000,00	550 000,00	0,00%	3896,51%	0,00%
	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	205 534,31	200 395,96	195 395,96	224 915,13	-2,50%	-2,50%	15,11%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	258 765,23	320 000,00	320 000,00	320 000,00	23,66%	0,00%	0,00%
	d) środki transportu	5 564 260,25	6 500 000,00	6 100 000,00	6 200 000,00	16,82%	-6,15%	1,64%
	e) inne środki trwałe	1 431 016,05	1 450 000,00	1 500 000,00	1 450 000,00	1,33%	3,45%	-3,33%
	2. Środki trwałe w budowie							
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie							
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00			
	1. Od jednostek powiązanych							
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale							
	3. Od pozostałych jednostek							
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00			
	1. Nieruchomości							
	2. Wartości niematerialne i prawne							
	3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00			
	4. Inne inwestycje długoterminowe							
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	26 460,53	0,00	0,00	30 000,00	-100,00%		
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego							
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	26 460,53			30 000,00	-100,00%		
B.	Aktywa obrotowe	6 145 663,21	4 933 000,00	4 665 200,00	4 523 200,00	-19,73%	-5,43%	-3,04%
I	Zapasy	884 217,14	500 000,00	360 000,00	350 000,00	-43,45%	-28,00%	-2,78%
	1. Materiały	884 217,14	500 000,00	360 000,00	350 000,00	-43,45%	-28,00%	-2,78%
II	Należności krótkoterminowe	1 410 304,87	1 603 000,00	1 653 200,00	1 603 200,00	13,66%	3,13%	-3,02%
	1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00			
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00			
	3. Należności od pozostałych jednostek	1 410 304,87	1 603 000,00	1 653 200,00	1 603 200,00	13,66%	3,13%	-3,02%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 404 121,15	1 600 000,00	1 650 000,00	1 600 000,00	13,95%	3,13%	-3,03%
	- do 12 miesięcy	1 404 121,15	1 600 000,00	1 650 000,00	1 600 000,00	13,95%	3,13%	-3,03%
	- powyżej 12 miesięcy							
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych							
	c) inne	6 183,72	3 000,00	3 200,00	3 200,00	-51,49%	6,67%	0,00%
	d) dochodzone na drodze sądowej							
III	Inwestycje krótkoterminowe	3 705 521,23	2 650 000,00	2 500 000,00	2 450 000,00	-28,49%	-5,66%	-2,00%
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 705 521,23	2 650 000,00	2 500 000,00	2 450 000,00	-28,49%	-5,66%	-2,00%
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00			
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00			
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 705 521,23	2 650 000,00	2 500 000,00	2 450 000,00	-28,49%	-5,66%	-2,00%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 705 521,23	2 650 000,00	2 500 000,00	2 450 000,00	-28,49%	-5,66%	-2,00%
	- inne środki pieniężne							
	- inne aktywa pieniężne							
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe							
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	145 619,97	180 000,00	152 000,00	120 000,00	23,61%	-15,56%	-21,05%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy							
D.	Udziały (akcje) własne							
	Aktywa razem	13 645 461,58	13 417 157,96	13 330 595,96	13 385 155,13	-1,67%	-0,65%	0,41%

PASywa								
A.	Kapitał (fundusz) własny	2 920 767,65	3 952 944,65	4 783 834,65	5 380 155,13	35,34%	21,02%	12,47%
I	Kapitał (fundusz) podstawowy							
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	646 875,91	2 920 767,65	3 952 944,65	4 783 834,65	351,52%	35,34%	21,02%
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)							
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:							
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej							
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:							
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki							
	- na udziały (akcje) własne							
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych							
VI	Zysk (strata) netto	2 273 891,74	1 032 177,00	830 890,00	596 320,48	-54,61%	-19,50%	-28,23%
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)							
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	10 724 693,93	9 464 213,31	8 546 761,31	8 005 000,00	-11,75%	-9,69%	-6,34%
I	Rezerwy na zobowiązania	1 243 337,67	1 350 000,00	1 270 000,00	1 015 000,00	8,58%	-5,93%	-20,08%
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego							
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 243 337,67	1 350 000,00	1 270 000,00	1 015 000,00	8,58%	-5,93%	-20,08%
	- długoterminowa	1 147 794,62	1 250 000,00	1 150 000,00	950 000,00	8,90%	-8,00%	-17,39%
	- krótkoterminowa	95 543,05	100 000,00	120 000,00	65 000,00	4,66%	20,00%	-45,83%
	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00			
	- długoterminowe							
	- krótkoterminowe							
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00			
	1. Wobec jednostek powiązanych							
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale							
	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00			
III	Zobowiązania krótkoterminowe	4 063 815,55	2 614 213,31	2 476 761,31	2 790 000,00	-35,67%	-5,26%	12,65%
	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00			
	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00			
	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	4 034 918,34	2 509 213,31	2 396 761,31	2 700 000,00	-37,81%	-4,48%	12,65%
	a) kredyty i pożyczki							
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych							
	c) inne zobowiązania finansowe							
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	366 376,15	620 000,00	450 000,00	500 000,00	69,22%	-27,42%	11,11%
	- do 12 miesięcy	366 376,15	620 000,00	450 000,00	500 000,00	69,22%	-27,42%	11,11%
	- powyżej 12 miesięcy							
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi							
	f) zobowiązania wekslowe							
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 043 544,53	1 000 000,00	1 050 000,00	1 230 000,00	-51,07%	5,00%	17,14%
	h) z tytułu wynagrodzeń	1 473 661,19	800 000,00	820 000,00	900 000,00	-45,71%	2,50%	9,76%
	i) inne	151 336,47	89 213,31	76 761,31	70 000,00	-41,05%	-13,96%	-8,81%
	4. Fundusze specjalne	28 897,21	105 000,00	80 000,00	90 000,00	263,36%	-23,81%	12,50%
IV	Rozliczenia międzyokresowe	5 417 540,71	5 500 000,00	4 800 000,00	4 200 000,00	1,52%	-12,73%	-12,50%
	1. Ujemna wartość firmy							
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	5 417 540,71	5 500 000,00	4 800 000,00	4 200 000,00	1,52%	-12,73%	-12,50%
	- długoterminowe	5 417 540,71	5 500 000,00	4 800 000,00	4 200 000,00	1,52%	-12,73%	-12,50%
	- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00			
	Pasywa razem	13 645 461,58	13 417 157,96	13 330 595,96	13 385 155,13	-1,67%	-0,65%	0,41%

Tabela podsumowująca wskaźniki ekonomiczne za lata 2021-2023

Lp.	Wyszczególnienie	Wzór	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Prognoza			Ocena		
					2021	2022	2023	2021	2022	2023
1.	Wskaźniki zyskowności									
1)	Wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,25%	2,60%	1,84%	4	4	3
2)	Wskaźnik 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	3,44%	2,80%	2,05%	4	3	3
3)	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	7,63%	6,21%	4,46%	5	5	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.			13	12	11
2.	Wskaźniki płynności									
1)	Wskaźnik bieżącej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	1,75	1,74	1,54	12	12	12
2)	Wskaźnik szybkiej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	1,57	1,60	1,42	13	13	13
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.			25	25	25

3. Wskaźniki efektywności										
1)	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	18,24	19,71	19,09	3	3	3
2)	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	5,99	6,49	5,58	7	7	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.			10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia										
1)	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)} \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	29,55%	28,11%	28,43%	10	10	10
2)	Wskaźnik 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	1,00	0,78	0,71	6	8	8
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.			16	18	18
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW OCENY			Maksymalna ocena pkt.	70	Uzyskane pkt.			64	65	64

V. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację podmiotu leczniczego

Od lat eksperci podkreślają, że niedofinansowanie jest głównym problemem polskiego sektora ochrony zdrowia. Poziom finansowania sektora opieki zdrowotnej ze źródeł publicznych jest jednym z najniższych w Europie. Pandemia COVID-19 zmusiła rząd do wprowadzenia środków ograniczających rozprzestrzenianie się choroby, które wpłynęły istotnie na polską gospodarkę. Wynikające stąd spowolnienie zaburzyło rynek pracy, dochody pracowników i przedsiębiorstw oraz pogorszyło stan finansów publicznych, a co za tym idzie również dochody Narodowego Funduszu Zdrowia (NFZ). Tak bezpośrednie oddziaływanie problemów zdrowotnych na gospodarkę jest nowym zjawiskiem

W najbliższych latach, przewidywane jest zwiększenie publicznych wydatków na opiekę zdrowotną z obecnych 4,6% do 6% PKB do 2024 roku. Środki te mają być wykorzystane do podniesienia jakości publicznej opieki zdrowotnej, podniesienia płac w tym sektorze i zmniejszenia problemów z dostępnością.

Prognozowanie sytuacji ekonomicznej w obecnej sytuacji zagrożenia epidemiologicznego obarczone jest dużym ryzykiem błędu.

Nieprzewidywalność i rozprzestrzenieniem się choroby zakaźnej wywołanej wirusem SARS-CoV-2 niesie bowiem ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej państwa. Skutkiem trwania pandemii w dłuższym okresie czasowym może być:

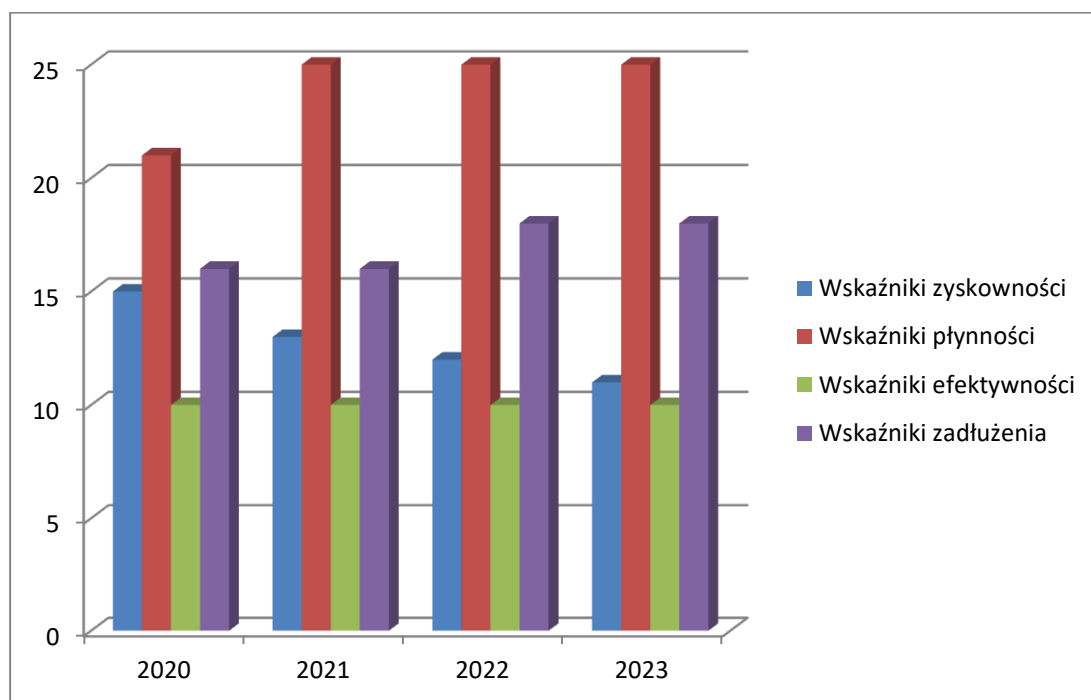
- ✓ spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy może mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach,
- ✓ zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia,
- ✓ brak kadry medycznej i narastające żądania płacowe,
- ✓ brak możliwości negocjowania stawek kontraktu z NFZ ewentualne obniżenie wartości kontraktów w latach następnych,
- ✓ nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów

Wprowadzono właśnie nowe regulacje płacowe, które skutkować będą znacznym wzrostem kosztów wynagrodzeń i pochodnych. Na chwilę obecną nieznanym jest mechanizm sfinansowania wynikających z ustawy z dnia 21 maja 2021 o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagradzania zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz.1104)

VI. Podsumowanie

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy wykazuje, iż sytuacja majątkowa i finansowa jednostki jest stabilna. Bieszczadzkie Pogotowie Ratunkowe SPZOZ w Sanoku osiągnęło dodatni wynik finansowy, co pozwala na kontynuowanie działalności gospodarczej w 2021 roku, w co najmniej niezmiennym zakresie. Mimo, że samodzielne zakłady opieki zdrowotnej nie są nastawione na osiąganie zysku, jednostka w analizowanym roku osiągnęła dodatni wynik finansowy. Wbrew niekorzystnym zmianom legislacyjnym i rynkowym, bieżący rok może zakończyć się również dodatnim wynikiem finansowym. Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno-finansowej można stwierdzić, że nie istnieje zagrożenie kontynuowania przez BPR SPZOZ w Sanoku działalności w latach następnych, Należy jednak mieć na uwadze, że wszelkie przyjęte założenia uwzględniające sytuację związaną z pandemią koronawirusa SARS-COV-2 i planowane regulacje są obarczone dużą niepewnością.

Podsumowanie Wyników oceny punktowej sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2020-2023



Sporządził:
Anna Jurczak
Główny księgowy

Zatwierdził:
Beata Pieszczoł
Dyrektor