

**UCHWAŁA NR X/65/2024
RADY POWIATU TURECKIEGO**

z dnia 27 listopada 2024 r.

**w sprawie zatwierdzenia programu naprawczego Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki
Zdrowotnej w Turku**

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 107) oraz art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799) Rada Powiatu Tureckiego uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Zatwierdza się program naprawczy Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku na lata 2024-2025.

2. Program naprawczy, o którym mowa w ust. 1, stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Tureckiego.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Przewodniczący Rady
Powiatu Tureckiego

Krzysztof Buchelt

Załącznik do uchwały Nr X/65/2024
Rady Powiatu Tureckiego
z dnia 27 listopada 2024 r.

**PROGRAM NAPRAWCZY
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W TURKU**

**Turek
Październik 2024 r.**

Spis treści

Wstęp	3
I. Analiza sytuacji finansowej SP ZOZ w Turku w latach 2022 – 2023.....	5
1. Analiza bilansu.....	5
2. Analiza rachunku zysków i strat	8
3. Analiza wskaźnikowa	11
4. Analiza przyczyn wystąpienia trudnej sytuacji finansowej	13
II. Analiza SWOT.....	15
III. Prognoza wyniku finansowego w latach 2024 – 2025	18
1. Zamierzone działania mające na celu poprawę sytuacji finansowej	18
2. Prognoza wyniku finansowego w latach 2024 – 2025	19
3. Podsumowanie	20

WSTĘP

W grudniu 1963 r. w Turku został otwarty nowy Szpital Powiatowy im. Alfreda Sokołowskiego, który liczył 370 łóżek, stary liczący 117 łóżek został wówczas zamknięty.

W 1975 r. został utworzony Zespół Opieki Zdrowotnej obejmujący szpital, przychodnie rejonowe oraz ośrodki zdrowia z następujących gmin: Dobra, Tuliszków, Uniejów, Kawęczyn, Przykona, Władysławów, Malanów, Brudzew i Świnice Warckie.

Na podstawie Zarządzenia Wojewody Konińskiego nr 5 z dnia 22 stycznia 1997 roku Zespół Opieki Zdrowotnej został przekształcony w samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej o nazwie Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Turku (zwany dalej Zespołem) i w dniu 2 czerwca 1997 roku został wpisany do rejestru samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Od 1 stycznia 2000 roku przychodnie i ośrodki zdrowia będące w strukturach SP ZOZ w Turku usamodzielniały się i obecnie funkcjonują jako niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej świadczące usługi podstawowej opieki zdrowotnej i ambulatoryjnej opieki specjalistycznej.

Organem tworzącym Zespół jest Powiat Turecki, zgodnie z kompetencjami określonymi w ustawie z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142 poz. 1592 z późn. zm.)

Zespół został wpisany do Rejestru Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą pod numerem 000000015945 i posiada osobowość prawną na podstawie wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000007218

Obszar działania Zespołu stanowi powiat turecki, który obejmuje: miasto Turek, miasto i gminę Dobra, miasto i gminę Tuliszków, gminę Brudzew, gminę Kawęczyn, gminę Malanów, gminę Przykona, gminę Turek, gminę Władysławów. SP ZOZ udziela świadczeń zdrowotnych osobom zamieszkałym na terenie obwodu szpitalnego oraz każdej osobie, która potrzebuje natychmiastowego udzielenia takiego świadczenia ze względu na zagrożenie zdrowia i życia.

Szpital dysponuje 128 łózkami na 6 oddziałach, w tym 10 łózkami noworodkowymi.

W szpitalu na dzień 31 grudnia 2023 roku zatrudnionych na podstawie umowy było 299 osób.

Kwalifikacje wymagane od pracowników na poszczególnych rodzajach stanowisk pracy w publicznych zakładach opieki zdrowotnej określa Minister Zdrowia.

I. Analiza sytuacji finansowej SP ZOZ w Turku w latach 2022 - 2023

1. Analiza bilansu

Celem analizy bilansu jest zbadanie zmian zachodzących w strukturze aktywów i pasywów, określenie ich dynamiki i występujących trendów. Tabela nr 1 przedstawia pozycje bilansowe wraz ze wskaźnikami struktury w latach 2022 - 2023.

Tabela 1. Bilans analityczny SP ZOZ w Turku w latach 2022 – 2023 wraz ze wskaźnikami struktury

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Wskaźniki struktury %	
	2022 r.	2023 r.	2022 r.	2023 r.
A. Aktywa trwałe	39 183 779,06	38 795 749,35	85,72	83,05
I. Wartości niematerialne i prawne	795 567,51	164 681,92	1,74	0,35
II. Rzeczowe aktywa Trwałe	38 388 211,55	38 631 067,43	83,98	82,70
B. Aktywa obrotowe	6 525 893,15	7 918 726,70	14,28	16,95
I. Zapasy	1 318 562,41	1 426 905,47	2,89	3,05
II. Należności krótkoterminowe	4 477 723,82	6 084 435,92	9,80	13,02
III. Inwestycje krótkoterminowe	503 666,49	241 071,18	1,10	0,52
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	225 940,43	166 314,13	0,49	0,36
Aktywa razem	45 709 672,21	46 714 476,05	100,00	100,00
A. Kapitał (fundusz) Własny	-26 409 094,42	-35 039 954,74	-57,77	-75,01
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	10 679 755,02	10 601 858,26	23,36	22,69
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-33 985 530,30	-37 088 849,44	-74,35	-79,39
IV. Zysk (strata) netto	-3 103 319,14	-8 552 963,56	-6,78	-18,31
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	72 118 766,63	81 754 430,79	157,77	175,01
I. Rezerwy na zobowiązania	6 933 420,16	8 009 435,43	15,17	17,15

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

II. Zobowiązania długoterminowe - kredyty i pożyczki	12 936 184,00	11 675 673,30	28,30	24,99
III. Zobowiązania krótkoterminowe	20 986 160,35	28 248 224,31	45,91	60,47
1. kredyty i pożyczki	5 718 844,00	14 629 843,17	12,51	31,32
2. z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do 12 miesięcy	6 799 318,90	7 277 503,77	14,87	15,58
3. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 988 467,65	2 361 558,49	4,35	5,05
4. z tytułu wynagrodzeń	1 662 225,19	1 854 669,55	3,64	3,97
5. inne	2 923 893,86	213 198,69	6,40	0,46
6. fundusze specjalne	1 893 410,75	1 911 450,64	4,14	4,09
IV. Rozliczenia międzyokresowe	31 263 002,12	33 821 097,75	68,39	72,40
Pasywa razem	45 709 672,21	46 714 476,05	100,00	100,00

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2022 - 2023

Analiza danych bilansowych w latach 2022 – 2023 wykazuje bardzo duży udział aktywów trwałych w ogólnej sumie bilansowej – 85,72 % w 2022 roku i 83,05 % w 2023 roku. Wysoki, udział aktywów trwałych w strukturze aktywów wynika ze specyfiki zakładu jakim jest SP ZOZ. Dominującą pozycją aktywów trwałych są rzeczowe aktywa trwałe. Wysokie zaangażowanie rzeczowych aktywów trwałych jest typowe dla placówek usługowych jakimi są szpitale.

W pasywach bilansu dominującą rolę odgrywają zobowiązania i rezerwy na zobowiązania. W 2023 roku ich udział w sumie bilansowej wynosi 175,01%.

Z uwagi na finansowanie zakupów inwestycyjnych głównie środkami finansowymi pochodzącymi z dotacji, w pasywach bilansu widoczny jest też wysoki udział rozliczeń międzyokresowych.

Niepokojącym zjawiskiem jest ujemny poziom kapitału własnego. W 2022 roku jego udział w sumie bilansowej wynosił -57,77% a w 2023 roku udział kapitału własnego wyniósł -75,01%. Jest to następstwem osiągnięcia w 2023 roku i w poprzednich latach ujemnego wyniku finansowego.

Kolejnym etapem analizy bilansu jest analiza jego dynamiki. Analizę zmian majątku i kapitału w badanym okresie zaprezentowano procentowo i wartościowo.

Dynamikę bilansu w latach 2022 – 2023 prezentuje tabela nr 2.

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

Tabela 2. Dynamika bilansu w latach 2022 – 2023

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Dynamika	
	2022 r.	2023 r.	2022 r. = 100%	Wartość
A. Aktywa trwałe	39 183 779,06	38 795 749,35	99,01	- 388 029,71
I. Wartości niematerialne i prawne	795 567,51	164 681,92	20,70	- 630 885,59
II. Rzeczowe aktywa trwałe	38 388 211,55	38 631 067,43	100,63	242 855,88
B. Aktywa obrotowe	6 525 893,15	7 918 726,70	121,34	1 392 833,55
I. Zapasy	1 318 562,41	1 426 905,47	108,22	108 343,06
II. Należności krótkoterminowe	4 477 723,82	6 084 435,92	135,88	1 606 712,10
III. Inwestycje krótkoterminowe	503 666,49	241 071,18	47,86	- 262 595,31
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	225 940,43	166 314,13	73,61	- 59 626,30
Aktywa razem	45 709 672,21	46 714 476,05	102,20	1 004 803,84
A. Kapitał (fundusz) własny	-26 409 094,42	-35 039 954,74	-	- 8 630 860,32
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	10 679 755,02	10 601 858,26	99,27	- 77 896,76
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	-	0
III. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-33 985 530,30	-37 088 849,44	-	- 3 103 319,14
IV. Zysk (strata) netto	-3 103 319,14	-8 552 963,56	-	- 5 449 644,42
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	72 118 766,63	81 754 430,79	113,36	9 635 664,16
I. Rezerwy na zobowiązania	6 933 420,16	8 009 435,43	115,52	1 076 015,27
II. Zobowiązania długoterminowe - kredyty i pożyczki	12 936 184,00	11 675 673,30	90,26	- 1 260 510,70
II. Zobowiązania krótkoterminowe	20 986 160,35	28 248 224,31	134,60	7 262 063,96
1. kredyty i pożyczki	5 718 844,00	14 629 843,17	255,82	8 910 999,17
2. z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do 12 miesięcy	6 799 318,90	7 277 503,77	107,03	478 184,87
3. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 988 467,65	2 361 558,49	118,76	373 090,84

4. z tytułu wynagrodzeń	1 662 225,19	1 854 669,55	111,58	192 444,36
5. inne	2 923 893,86	213 198,69	7,29	- 2 710 695,17
6. fundusze specjalne	1 893 410,75	1 911 450,64	100,95	18 039,89
III. Rozliczenia międzyokresowe	31 263 002,12	33 821 097,75	108,18	2 558 095,63
Pasywa razem	45 709 672,21	46 714 476,05	102,20	1 004 803,84

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2022 – 2023

Jak wynika z danych zawartych w tabeli 2, w 2023 r. wartość rzeczowych aktywów trwałych wzrosła o 0,63% do poziomu 38 631 067,43 zł. Poziom ten został osiągnięty dzięki dotacjom otrzymanym na dofinansowanie inwestycji. Znajduje to też swoje odzwierciedlenie w pasywach bilansu, w pozycji – rozliczenia międzyokresowe.

Wartość aktywów obrotowych wzrosła o 1.392.833,55 zł (wzrost o 21,34%). Wzrost wartości widoczny jest w należnościach krótkoterminowych o 35,88% i zapasach o 8,22%.

W związku z osiągnięciem w 2023 r. ujemnego wyniku finansowego nastąpił spadek kapitału własnego o 8.630.860,32 zł.

2. Analiza rachunku zysków i strat

Tabela nr 3 prezentuje rachunek zysków i strat wraz ze wskaźnikami struktury w badanym okresie.

Tabela 3. Rachunek zysków i strat w latach 2022-2023 wraz ze wskaźnikami struktury

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Wskaźniki struktury %	
	2022 r.	2023 r.	2022 r.	2023 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	58 088 332,24	69 156 645,05	85,12	94,07
B. Koszty działalności operacyjnej	68 044 644,09	78 328 396,38	95,39	95,45
I. Amortyzacja	3 764 484,65	4 043 359,26	5,28	4,93
II. Zużycie materiałów i energii	9 257 283,24	10 225 307,53	12,98	12,46
III. Usługi obce	24 213 567,94	26 884 070,59	33,95	32,76
IV. Podatki i opłaty	204 483,54	227 794,84	0,29	0,28
V. Wynagrodzenia	24 822 004,39	30 156 406,00	34,79	36,75

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 404 090,02	6 435 978,11	7,57	7,84
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	378 730,31	355 480,05	0,53	0,43
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	- 9 956 311,85	- 9 171 751,33	-	-
D. Pozostałe przychody operacyjne	10 129 924,19	4 253 588,18	14,84	5,79
I. Dotacje	2 025 598,52	2 285 005,89	2,97	3,11
II. Inne przychody operacyjne	8 104 325,67	1 968 582,29	11,87	2,68
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 998 221,35	1 767 516,97	2,81	2,15
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 824 609,01	-6 685 680,12	-	-
G. Przychody finansowe	24 455,17	102 974,07	0,04	0,14
H. Koszty finansowe	1 286 058,30	1 970 257,51	1,80	2,40
I. Zysk (strata) brutto (I+J.1-J.2)	-3 086 212,14	-8 552 963,56	-	-
J. Zysk (strata) netto	-3 103 319,14	-8 552 963,56	-	-
Przychody ogółem	68 242 711,60	73 513 207,30	100,00	100,00
Koszty ogółem	71 328 923,74	82 066 170,86	100,00	100,00

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2022 - 2023

Największymi pozycjami kosztów są koszty wynagrodzeń, których udział w strukturze w badanym okresie wyniósł kolejno 34,79% i 36,75%, koszty usług obcych stanowiące w kolejnych latach 33,95% i 32,76% udziału w strukturze – w tym kontrakty odpowiednio 26,91% i 25,29% udziału. Znaczącą pozycją są też koszty zużycia materiałów i energii stanowiące 12,98% i 12,46% udziału.

Tabela 4. Dynamika rachunku zysków i strat w latach 2022 - 2023

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Dynamika	
	2022 r.	2023 r.	2022 r. = 100%	Kwotowa
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	58 088 332,24	69 156 645,05	119,05	11 068 312,81
B. Koszty działalności operacyjnej	68 044 644,09	78 328 396,38	115,11	10 283 752,29
I. Amortyzacja	3 764 484,65	4 043 359,26	107,41	278 874,61
II. Zużycie materiałów i energii	9 257 283,24	10 225 307,53	110,46	968 024,29
III. Usługi obce	24 213 567,94	26 884 070,59	111,03	2 670 502,65
IV. Podatki i opłaty	204 483,54	227 794,84	111,40	23 311,30

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

V. Wynagrodzenia	24 822 004,39	30 156 406,00	121,49	5 334 401,61
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 404 090,02	6 435 978,11	119,09	1 031 888,09
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	378 730,31	355 480,05	93,86	-23 250,26
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	- 9 956 311,85	- 9 171 751,33	-	784 560,52
D. Pozostałe przychody operacyjne	10 129 924,19	4 253 588,18	41,99	-5 876 336,01
I. Dotacje	2 025 598,52	2 285 005,89	112,81	259 407,37
II. Inne przychody operacyjne	8 104 325,67	1 968 582,29	24,29	-6 135 743,38
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 998 221,35	1 767 516,97	88,45	-230 704,38
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 824 609,01	-6 685 680,12	-	-4 861 071,11
G. Przychody finansowe	24 455,17	102 974,07	421,07	78 518,90
H. Koszty finansowe	1 286 058,30	1 970 257,51	153,20	684 199,21
I. Zysk (strata) brutto (I+J.1-J.2)	-3 086 212,14	-8 552 963,56	-	-5 466 751,42
J. Zysk (strata) netto	-3 103 319,14	-8 552 963,56	-	-5 466 751,42
Przychody ogółem	68 242 711,60	73 513 207,30	107,72	5 270 495,70
Koszty ogółem	71 328 923,74	82 066 170,86	115,05	10 737 247,12

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2022 - 2023

Z analizy danych tabeli 4 wynika, że w rozpatrywanym okresie przychody ze sprzedaży wykazują tendencję rosnącą, przy jednoczesnym wzroście kosztów działalności operacyjnej. W 2023 roku przychody ze sprzedaży w porównaniu do roku poprzedniego wzrosły o 11.068.312,81 tj. o 19,05%. Dynamika kosztów działalności operacyjnej była na niższym poziomie i wyniosła 15,11%. Wynik finansowy ze sprzedaży uległ nieco poprawie. Jego dynamika została zaprezentowana kwotowo i wynosi w porównaniu z 2022 rokiem (-9.171.751,33) zł.

W omawianym okresie nastąpił spadek pozostałych przychodów operacyjnych o kwotę 5.876.336,01 zł przy jednoczesnym spadku pozostałych kosztów operacyjnych o 230.704,38 zł
Wynik finansowy netto w 2023 roku wyniósł (-8.552.963,56) zł

3. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków.

Tabela 5. Wskaźniki zyskowności – 2023 r.

1) wskaźnik zyskowności netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{przychody ogółem}$	-12%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / (\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})$	-9%
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{średni stan aktywów}$	-18%

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata.

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

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Ponieważ jednostka w 2023 r. poniosła stratę z działalności operacyjnej i stratę netto wszystkie wskaźniki zyskowności przyjęły wartość ujemną.

Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność jednostki 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.

Tabela 6. Wskaźniki płynności – 2023 r.

1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	0,26
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe – należności o okresie spłaty powyżej 12 mies. – RMK (czynne) - zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	0,21

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Osiągnięty poziom wskaźnika jest o wiele za niski. Świadczy o problemie z utrzymaniem bieżącej płynności. W praktyce przyjmuje się, że odpowiednie wielkości wskaźnika wynoszą od 1 do 2,5.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wskaźnik ten jest za niski, co potwierdza wnioski wysunięte na podstawie analizy wskaźnika bieżącej płynności. Niewielka różnica występująca pomiędzy tymi wskaźnikami świadczy o niskim poziomie zapasów.

Wskaźniki efektywności

Tabela 7. Wskaźniki efektywności – 2023 r.

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	21
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	37

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. Odpowiednia wartość czynnika powinna wynosić poniżej 45 dni. Osiągnięty poziom wskaźnika jest prawidłowy.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika świadczy o trudnościach w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia

Tabela 8. Wskaźniki zadłużenia – 2023 r.

<i>1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem</i>	103%
<i>2) wskaźnik wypłacalności = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny</i>	-1,37

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika świadczy o wysokim poziomie udziału kapitałów obcych w finansowaniu majątku jednostki. Prawidłowa wartość wskaźnika nie powinna przekroczyć 80.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Z uwagi na ujemną wartość kapitału własnego wskaźnik nie posiada wartości analitycznej.

4. Analiza przyczyn wystąpienia trudnej sytuacji finansowej

Przyczyną trudnej sytuacji finansowej SPZOZ w Turku jest stale utrzymujący się przerost kosztów nad przychodami. Niedofinansowanie kontraktów z NFZ spowodowało deficyt w wydatkach, który szczególnie widoczny jest w zaległościach względem dostawców.

W związku z ogólnym wzrostem cen leków, materiałów, energii, usług obcych, jak również wzrostem kosztów wynagrodzeń z narzutami zauważalny jest wzrost kosztów funkcjonowania jednostki. Nie bez znaczenia pozostaje także obowiązek nałożony przepisami prawa w zakresie naliczania rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze z tytułu odpraw i nagród jubileuszowych, co wraz z rosnącymi wynagrodzeniami przekłada się bezpośrednio na wynik finansowy w danym roku.

Znacząco wzrastają w kolejnych latach koszty finansowe z powodu zadłużenia.

Bardzo niekorzystnym zjawiskiem jest ujemna wartość kapitału własnego. Sytuacja jednostki w obszarze zadłużenia wskazuje, że udział zobowiązań w finansowaniu majątku jest na bardzo wysokim poziomie

Kontrakt z NFZ nie uwzględnia rosnących kosztów bieżącej działalności tj.: wzrostu cen towarów i usług oraz ustawowego wzrostu wynagrodzeń. Sytuacja kadrowa w ochronie zdrowia jest trudna. Brak kadry medycznej skutkuje wzrostem kosztów osobowych i presją wzrostu wynagrodzenia personelu medycznego.

Warunki, w jakich funkcjonują samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej nie sprzyjają planowaniu średniookresowemu. Jest to efektem:

- braku średnio i długookresowego planu finansowania świadczeń udzielanych przez NFZ i co się z tym wiąże nieprzewidywalności wielkości środków finansowych, które Szpital pozyska w ramach umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia,
- niestabilności systemowych rozwiązań organizacyjno – prawnych,
- kształtowania wynagrodzeń na szczeblu centralnym nie uwzględniające sytuacji ekonomiczno – finansowej szpitali, powodujące konflikty na tle płacowym, bez zapewnienia wystarczającego finansowania wszystkich kosztów odgórnego wzrostu wynagrodzeń.
- brak kadry medycznej powodujący problemy organizacyjne, które generują wysokie koszty wynagrodzeń.

Ze względu na wysokie koszty stałe, podwyżki cen materiałów, leków, usług i innych niezbędnych do udzielania świadczeń zdrowotnych zasobów, trudno będzie osiągnąć granicę progu rentowności.

W publicznym sektorze ochrony zdrowia istnieją istotne ograniczenia w zakresie udzielania odpłatnych świadczeń zdrowotnych, a jednocześnie wzrastają wymagania i oczekiwania pacjentów, które kształtowane są przez prywatny sektor.

W sytuacji, gdy głównym płatnikiem na rynku usług medycznych jest NFZ, możliwość zwiększenia przychodów przez Szpital jest ograniczona.

II. Analiza SWOT

SP ZOZ w Turku jako jedyny na terenie powiatu prowadzi usługi z zakresu leczenia zamkniętego. Najbliższe szpitale znajdują się w sąsiednich miastach powiatowych, tj. w Koninie, Kaliszu i Kole w odległości ok. 30 – 50 km. Wynika z tego, że na terenie prowadzonej działalności SP ZOZ nie ma konkurencji. Z uwagi na wysoką barierę wejścia do sektora, występuje małe prawdopodobieństwo pojawienia się konkurencji w zakresie leczenia zamkniętego. Przedsiębiorca chcący zainwestować w taką działalność musi ponieść duże nakłady finansowe w nieruchomości i nowoczesną specjalistyczną aparaturę oraz wysokie wynagrodzenia dla specjalistów. Podkreślić należy również, iż ceny za usługi medyczne dyktuje NFZ, jako jedyny liczący się płatnik na rynku usług medycznych, który jednocześnie limituje ilość kontraktowanych usług.

SP ZOZ w Turku prowadzi również działalność w zakresie leczenia otwartego. W strukturze szpitala znajduje się 8 poradni specjalistycznych. Bariery wejścia do sektora są tutaj dość niskie stąd liczna konkurencja na terenie powiatu. W zakresie leczenia otwartego istnieje zarówno sektor publiczny jak i prywatny. Konkurencja nie powoduje jednak zmniejszenia liczby pacjentów leczonych w poradniach. Ma na to wpływ kompleksowość świadczonych usług, posiadany sprzęt i aparatura medyczna oraz wysoka jakość świadczonych usług.

Analiza SWOT

Słabe strony:

1. Niezrównoważony kontrakt z NFZ,
2. Utrudnienia możliwości świadczenia usług zdrowotnych komercyjnych,
3. Relatywnie niskie wykorzystanie posiadanego potencjału,
4. Wysokie koszty utrzymania szpitala w gotowości do świadczenia usług medycznych,
5. Budynek szpitala wymagający dużych nakładów finansowych, celem przystosowania do określonych przepisami wymagań,
6. Braki w sprzęcie i aparaturze medycznej i ich stopień zużycia,
7. Trudności z pozyskaniem specjalistycznej kadry medycznej,
8. Problemy z wewnętrznym przepływem informacji,

9. Brak świadomości mechanizmów finansowania i rozliczania procedur i kosztów Szpitala wśród personelu, brak skoncentrowania na wyniku,
10. Niski stopień wdrożenia rozwiązań informatycznych, co generuje trudności z bieżącą pracą personelu na systemach informatycznych,
11. Brak zdolności kredytowej,
12. Rosnący udział kosztów osobowych w łącznych kosztach, zbyt wysoki w porównaniu z wpływami z NFZ.

Mocne strony:

1. Dość szeroki zakres usług medycznych,
2. Doświadczona kadra medyczna i administracyjna, wysoki poziom kwalifikacji kadry lekarskiej i pielęgniarskiej,
3. Kompleksowość leczenia, relatywnie wysoki standard usług medycznych,
4. Lokalizacja szpitala - możliwości rozbudowy obiektu,
5. Zabezpieczenie w zakresie ratownictwa medycznego (zespół S, zespół P),
6. Odpowiednie wyposażenie w sprzęt medyczny niezbędny w działaniach ratujących zdrowie i życie.

Szanse:

1. Obecność jednostki w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, tzw. sieci szpitali,
2. Możliwość rozbudowy dla potrzeb rozwoju usług medycznych,
3. Akceptacja przez organ założycielski planów rozwojowych Zakładu,
4. Brak na lokalnym rynku Zakładu o znaczącej przewadze konkurencyjnej,
5. Brak konkurencji w zakresie świadczeń nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej,
6. Otrzymanie wsparcia (dotacji) na niezbędne remonty i inwestycje,
7. Realizacja inwestycji gwarantującej w średnioterminowej perspektywie uzyskanie dodatkowych przychodów- przebudowa i przystosowanie pomieszczeń dla potrzeb poszerzonej działalności w zakresie opiekuńczo-leczniczym (ZOL)
8. Procesy demograficzne zapewniające popyt na świadczenia zdrowotne,
9. Członkostwo Polski w UE, możliwość pozyskiwania relatywnie dużych środków rozwojowych,

10. Utworzenie funduszu modernizacji podmiotów leczniczych – stworzenie nowych możliwości pozyskania finansowania inwestycji w infrastrukturę i sprzęt medyczny.
11. Wprowadzenie regulacji prawnych umożliwiających pełniejsze wykorzystanie potencjału, w tym pozyskiwania dodatkowych środków za świadczenia poza umową z NFZ.

Zagrożenia:

1. Niestabilność i nieprzewidywalność systemowych rozwiązań organizacyjno – prawnych w zakresie ochrony zdrowia uniemożliwiająca wprowadzenie długofalowych rozwiązań,
2. Obawa o zmniejszenie nakładów na system ochrony zdrowia,
3. Napięcia na tle płacowym wśród personelu medycznego,
4. Niedobory kadrowe w niektórych grupach zawodowych i specjalnościach medycznych,
5. Ryzyko ograniczenia działalności medycznej w związku z brakiem wykwalifikowanej kadry,
6. Gwarantowane ustawowo podwyżki wynagrodzeń, mogą zachwiać stabilnością finansową Szpitala,
7. Wysokie, stale rosnące koszty remontów i modernizacji infrastruktury technicznej,
8. Silna konkurencja na rynku usług medycznych.

Zapewnienie pacjentom, kompleksowej i sprawnej opieki medycznej wiąże się z ciągłym przystosowaniem świadczonych usług do potrzeb jakie występują na danym terenie. Członkostwo w Unii Europejskiej daje możliwość pozyskania relatywnie dużych środków rozwojowych.

Podsumowując, SP ZOZ w Turku w celu utrzymania przewagi nad konkurencją winien dążyć do kompleksowości i wysokiej jakości świadczonych usług, do wyposażenia w nowoczesny sprzęt i aparaturę medyczną, do orientacji na potrzeby pacjenta przy jednoczesnej optymalizacji kosztów poszczególnych procedur medycznych.

III. Prognoza wyniku finansowego w latach 2024 – 2025

1. Zamierzone działania mające na celu poprawę sytuacji finansowej

- 1) Zwiększenie przychodów ze sprzedaży poprzez wzrost przychodów z NFZ w zakresie:
 - zwiększenie ryczału,
 - wzrost realizacji świadczeń medycznych rozliczanych poza ryczałem,
 - rozpoczęcie działań w celu uzyskania akredytacji – akredytacja bezpośrednio wpływa na wzrost ryczału oraz świadczy o wysokiej jakości udzielanych usług,

- 2) Zwiększenie przychodów poprzez pozyskiwanie środków zewnętrznych:
 - dotacja z Powiatu Tureckiego na realizację zadania pn. Przebudowa oddziałów SPZOZ w Turku,
 - pozyskanie środków z programu inwestycyjnego modernizacji podmiotów leczniczych na przebudowę budynku SPZOZ w Turku na Zakład Opiekuńczo Leczniczy,
 - pozyskanie środków na zakup sprzętu medycznego zwiększającego ilość świadczonych usług.

- 3) Ograniczenie kosztów.

- 4) Optymalizacja warunków zatrudnienia i wynagradzania.

- 5) Restrukturyzacja zobowiązań poprzez:
 - wsparcie Organu Tworzącego w sfinansowaniu spłaty zobowiązań wymagalnych,
 - zaciągnięcie kredytu odnawialnego w wysokości 3.5000.000 zł na kolejny rok,
 - zawieranie ugód z dostawcami w zakresie terminu zapłaty zobowiązań wymagalnych.

2. Prognoza wyniku finansowego w latach 2024 – 2025

W tabeli 9 prezentuję prognozę wyniku finansowego w latach 2024-2025

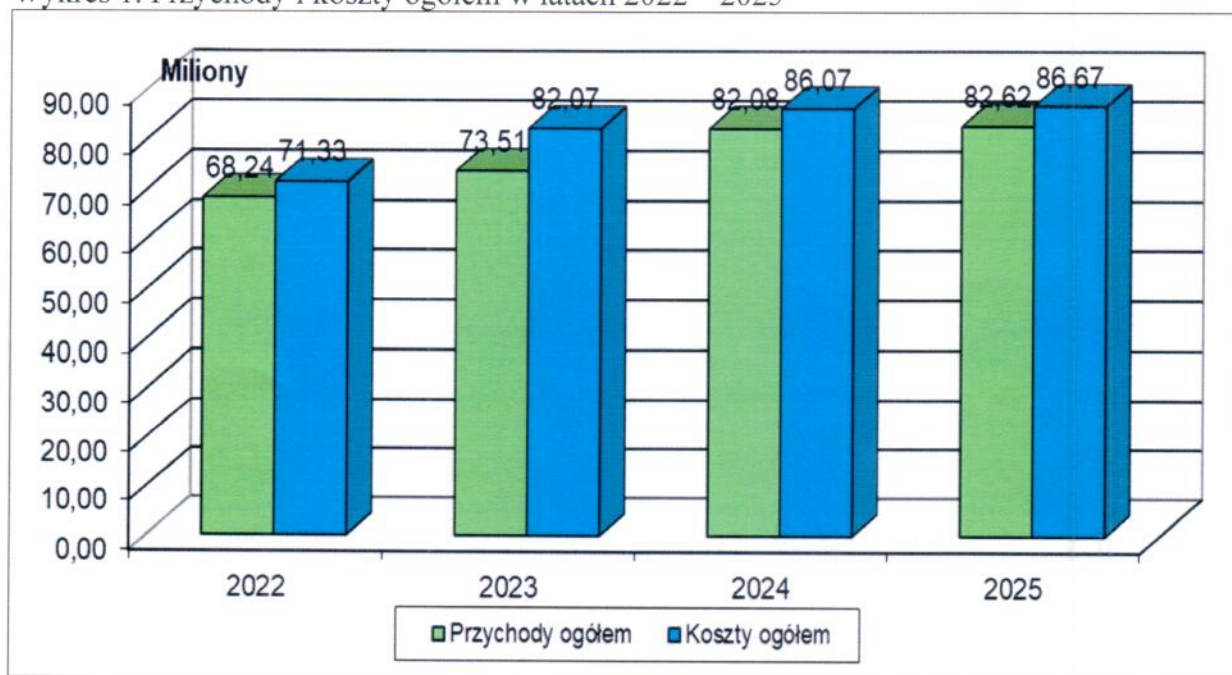
Tabela 9. Rachunek zysków i strat w latach 2022 - 2025

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Prognozowany stan na 31 grudnia	
	2022 r.	2023 r.	2024 r.	2025 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	58 088 332,24	69 156 645,05	78 277 251,00	79 258 308,00
B. Koszty działalności operacyjnej	68 044 644,09	78 328 396,38	83 007 025,00	83 445 544,00
I. Amortyzacja	3 764 484,65	4 043 359,26	3 614 997,00	3 308 328,00
II. Zużycie materiałów i energii	9 257 283,24	10 225 307,53	11 208 250,00	11 868 662,00
III. Usługi obce	24 213 567,94	26 884 070,59	29 771 513,00	30 962 373,00
IV. Podatki i opłaty	204 483,54	227 794,84	238 600,00	248 600,00
V. Wynagrodzenia	24 822 004,39	30 156 406,00	31 518 433,00	30 658 092,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 404 090,02	6 435 978,11	6 253 612,00	5 977 788,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	378 730,31	355 480,05	401 620,00	421 701,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-9 956 311,85	-9 171 751,33	-4 729 774,00	-4 187 236,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	10 129 924,19	4 253 588,18	3 683 398,00	3 244 521,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 998 221,35	1 767 516,97	1 143 606,00	1 143 606,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 824 609,01	-6 685 680,12	-2 189 982,00	-2 086 321,00
G. Przychody finansowe	24 455,17	102 974,07	120 445,00	120 445,00
H. Koszty finansowe	1 286 058,30	1 970 257,51	1 915 944,00	2 083 944,00
I. Zysk (strata) brutto (I+J.1-J.2)	-3 086 212,14	-8 552 963,56	-3 985 481,00	-4 049 820,00
J. Zysk (strata) netto	-3 103 319,14	-8 552 963,56	-3 999 149,00	-4 063 488,00
Przychody ogółem	68 242 711,60	73 513 207,30	82 081 094,00	82 623 274,00
Koszty ogółem	71 328 923,74	82 066 170,86	86 066 575,00	86 673 094,00

3. Podsumowanie

W latach 2023 r. – 2024 r. widoczna jest wysoka dynamika zarówno przychodów jak i kosztów ze sprzedaży. Dynamika przychodów ze sprzedaży jest silniejsza, co powoduje zmniejszenie straty ze sprzedaży w porównaniu z 2023 rokiem o 4.441.977,00 zł. Strata netto w latach 2023-2024-2025 wynosi kolejno 8.552.963,56 zł i 3.999.149,00 zł i 4.063 488,00 zł.

Wykres 1. Przychody i koszty ogółem w latach 2022 – 2025



Wykres 2. Wynik finansowy netto w latach 2022 - 2025

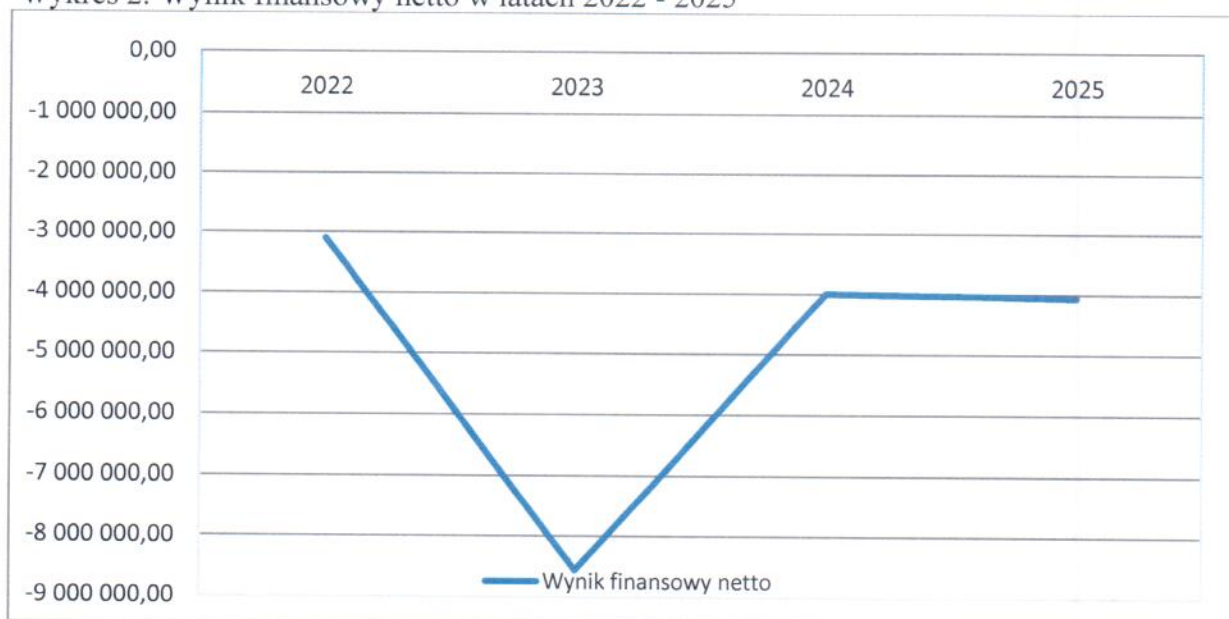


Tabela 10. prezentuje rachunek zysków i strat sporządzony na dzień 31.08.2024 r.

Tabela 10. Rachunek zysków i strat SP ZOZ w Turku na 31.08.2024 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na dzień 31.08.2024 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	52 476 647,70
B.	Koszty działalności operacyjnej	55 330 583,24
I.	Amortyzacja	2 451 628,64
II.	Zużycie materiałów i energii	7 433 242,49
III.	Usługi obce	19 655 917,46
VI.	Podatki i opłaty	159 084,68
V.	Wynagrodzenia	21 016 809,49
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 332 141,18
VII.	Podróże służbowe	6 575,15
VIII.	Pozostałe koszty rodzajowe	275 184,15
C.	Zysk/strata ze sprzedaży	-2 853 935,54
D.	Pozostałe przychody operacyjne i przychody finansowe	2 585 281,92
E.	Pozostałe koszty operacyjne i koszty finansowe	1 369 608,94
F.	Zysk/strata brutto	-1 638 262,56
G.	Zysk/strata netto	-1 638 262,56

Niniejszy program naprawczy został opracowany w oparciu o obecną wiedzę dotyczącą kosztów i finansowania szpitala oraz w obecnym stanie prawnym. Wpływ na ujemny wynik finansowy ma wysoka inflacja, obligatoryjny wzrost wynagrodzeń pracowników oraz brak realnej wyceny świadczeń medycznych przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Na dzień dzisiejszy trudno przewidzieć jak będzie wyglądała sytuacja w 2025 roku w zakresie kosztów i finansowania oraz jakie będą przyjęte regulacje prawne dotyczące reformy służby zdrowia.

Szpital będzie dążył do zmniejszenia kosztów poprzez optymalizację czasu pracy i zatrudnienia, poszukiwanie nowych dostawców i zakupy tańszych materiałów i usług oraz rozszerzenie działalności w tych kierunkach, które wpłyną na osiągnięcie dodatkowych przychodów.

p.o. DYREKTORA
Samodzielnego Publicznego
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku

dr n. med. Cezary Chmielecki

Turek, dnia 15 października 2024 r.

UZASADNIENIE
DO UCHWAŁY NR X/65/2024
RADY POWIATU TURECKIEGO

z dnia 27 listopada 2024 r.

**w sprawie zatwierdzenia Programu naprawczego Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki
Zdrowotnej w Turku**

Zgodnie z art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, jeżeli w sprawozdaniu finansowym wystąpiła strata netto kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, w terminie 3 miesięcy od upływu terminu do zatwierdzenia sprawozdania finansowego, sporządza program naprawczy na okres nie dłuższy niż 3 lata i przedstawia go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia.

W rocznym sprawozdaniu finansowym Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku (dalej SP ZOZ w Turku) za 2023 r., zatwierdzonym przez Zarząd Powiatu Tureckiego Uchwałą Nr 31/2024 z dnia 27 czerwca 2024 r., odnotowana została strata netto, zatem kierownik tej jednostki zobowiązany był do sporządzenia programu naprawczego.

Sporządzony przez p.o. Dyrektora SP ZOZ w Turku Pana Cezarego Chmieleckiego i przedstawiony do zatwierdzenia Radzie Powiatu Tureckiego Program naprawczy SP ZOZ w Turku zawiera charakterystykę zamierzonych działań podmiotu leczniczego na lata 2024-2025, mających na celu poprawę sytuacji finansowej SP ZOZ w Turku, szczególnie w zakresie ograniczenia kosztów funkcjonowania oraz możliwości uzyskiwania przez szpital dodatkowych przychodów.

Przedstawiony Program naprawczy wskazuje ponadto sposoby postępowania mające na celu usprawnienie funkcjonowania placówki, a w szczególności poprawę jej sytuacji finansowej.

Mając powyższe na uwadze podjęcie niniejszej uchwały jest uzasadnione.