

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Powiatowego Centrum Usług Medycznych w Kielcach

za 2024 rok

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej PCUM za 2024 r.

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków specyfiki sektora ochrony zdrowia.

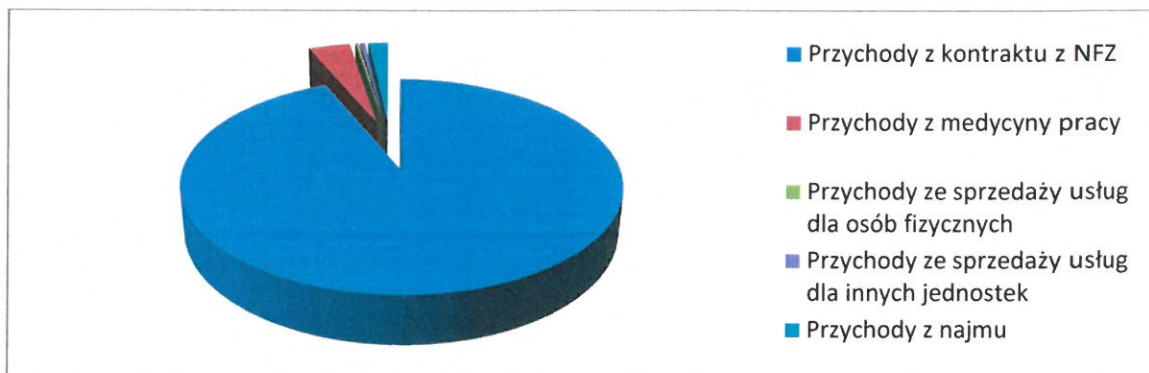
Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

Powiatowe Centrum Usług Medycznych rok 2024 zakończyło stratą netto w wysokości 849 938,37 zł. Dane szczegółowe dotyczące sytuacji finansowej jednostki zawarte są w rocznym sprawozdaniu finansowym (rachunek zysków i strat, bilans) sporządzonym na dzień 31.12.2024 r., złożonym do Starostwa Powiatowego w Kielcach dnia 24.03.2025 r.

Najważniejszą grupą przychodów jednostki stanowią przychody w ramach kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia, stanowiące 84,45% wszystkich przychodów. Inne przychody stanowią niewielką część łącznych przychodów i związane są ze świadczeniem usług medycznych z zakresu medycyny pracy (4,86%), na rzecz innych jednostek (0,60%), osób fizycznych (0,41%), najmu (2,36%). Przychody związane z działalnością operacyjną (otrzymanymi dotacjami) stanowią 7,31%, a przychody finansowe 0,01% przychodów ogółem.

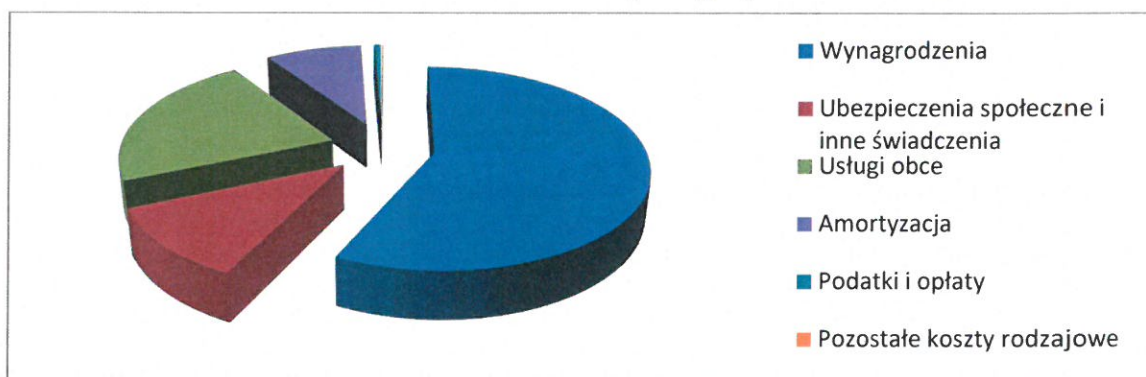
Struktura przychodów ze sprzedaży PCUM za 2024 r.



Największą grupą kosztów są koszty osobowe wraz z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami pracowniczymi i stanowią 65,28% wszystkich kosztów jednostki. Obligatoryjny, ustawowy wzrost płac pracowników podmiotów leczniczych wpłynął na to, że udział ten jest większy niż w roku poprzednim (o 0,26%). Zmiana formy zatrudnienia z umowy o pracę na umowę cywilno-prawną (kontrakt) wpływa na zmniejszenie udziału procentowego tej grupy kosztów. Z uwagi na specyfikę świadczonych usług podstawę stanowi kapitał ludzki, a dominującą formą zatrudnienia są umowy o pracę.

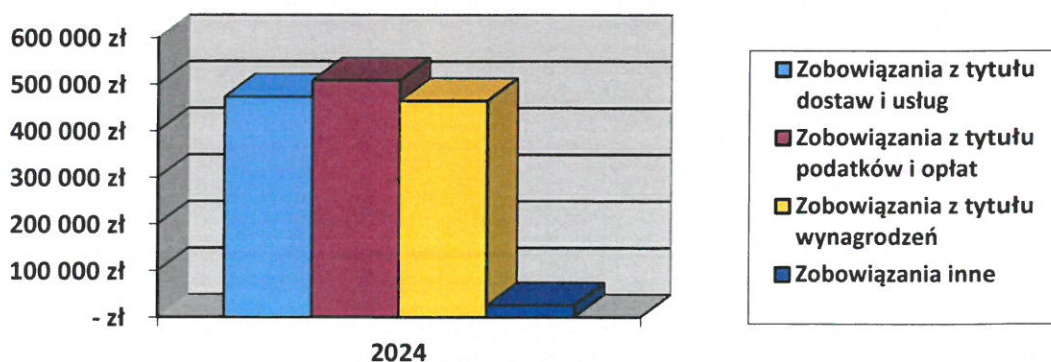
Udział procentowy innych kosztów w całości struktury kosztowej przedstawia się następująco: amortyzacja 8,31%, zużycie materiałów i energii 4,39%, usługi obce 21,08%, podatki i opłaty 0,61%, pozostałe koszty rodzajowe 0,10%, pozostałe koszty operacyjne 0,12%, koszty finansowe 0,11%.

Struktura kosztów działalności operacyjnej PCUM za 2024 r.



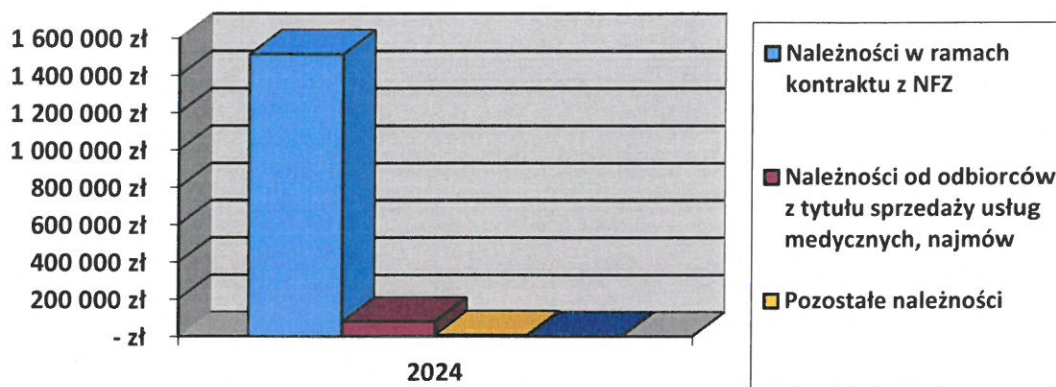
Na dzień 31.12.2024 r. zobowiązania krótkoterminowe wyniosły **1 868 372,67 zł.**, z tego zobowiązania wymagalne to 244 547,69 zł. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wynosiły 472 470,76 zł., zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wraz z pochodnymi i potrąceniami, to kwota 971 667,92 zł. i wynikają z wypłaty płac w terminach w następnym miesiącu, którego dotyczą. Zobowiązania z tytułu podatków (VAT, CIT, PIT) wyniosły 25 516,39 zł., a zobowiązania z tytułu kredytu (opłata) to 398 717,60 zł. Jednostka nie posiada zobowiązań długoterminowych.

Struktura zobowiązań PCUM na 31.12.2024 r.



Wartość netto należności krótkoterminowych na dzień 31.12.2024 r. wyniosła **1 596 966,82 zł.**, z tego należności wymagalne to 25 064,03 zł. Największą pozycję stanowią należności z tytułu dostaw i usług, w szczególności z tytułu realizacji kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia (1 512 027,88 zł.) Należności od odbiorców z tytułu sprzedaży usług medycznych to kwota 78 990,69 zł., a pozostałe należności (podatkowe VAT, sądowe) to 5 948,25 zł.

Struktura należności PCUM na 31.12.2024 r.



Jednostka posiada kredyt otwarty w rachunku bieżącym w wysokości 400 000,00 zł., którego regulowanie jest zabezpieczone cesją wierzytelności z NFZ. Odsetki od niego są naliczane od faktycznie wykorzystanych środków finansowych i za 2024 r. wyniosły 5 909,58 zł. Na dzień 31.12.2024 r. oprocentowanie kredytu w stosunku rocznym wynosiło 7,77%.

Na sytuację finansową jednostki w roku poprzednim miała wpływ realizacja zadań inwestycyjnych w łącznej kwocie **504 426,99 zł.** Jednostka poniosła nakłady na:

- zakup aplikacji WEB	15 375,00 zł.
- urządzenie do krioterapii	25 272,00 zł.
- wykonanie dokumentacji projektowej wraz z kosztorysem inwestorskim na montaż instalacji fotowoltaicznej	9 440,00 zł.
- zakup klimatyzatorów ściennych	11 000,00 zł.
- modernizację pomieszczeń parteru w budynku głównym (usług budowlana wraz z nadzorem inwestorskim i kosztorysem), w tym:	167 540,40 zł.
*wykonanie przedmiaru robót wraz z kosztorysami inwestorskim	3 510,00 zł.
*usługi inspektora nadzoru przy wykonaniu modernizacji budynku	7 257,00 zł.
* modernizacja (usługi budowlane)	156 773,40 zł.
- zakup serwera Active Directory wraz z oprogramowaniem	60 500,00 zł.
- zakup aparatu USG	162 000,00 zł.

- zakup i montaż klimatyzacji	34 440,00 zł.
- wykonanie audytu energetycznego	14 760,00 zł.
- zakup zestawu komputerowego	4 099,59 zł.

łączna wartość wykonanych inwestycji to 504 426,99 zł., z czego z dotacje Powiatu Kieleckiego wyniosły 436 002,00 zł., a środki własne 68 424,99 zł.

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej maksymalizacja zysku z założenia nie jest celem samym w sobie, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji publicznej placówki ochrony zdrowia: medycznych i społecznych.

1) wskaźnik zyskowności netto (%)

Wynik netto x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

$$\frac{- 849\,938,37 \times 100\%}{12\,741\,843,21 + 0 + 1\,005\,316,49 + 1\,270,78} = - 0,06\%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	poniżej 0,0%	0
2.	od 0,0% do 2,0%	3
3.	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4.	powyżej 4,0%	5

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

$$\frac{- 830\,799,92 \times 100\%}{12\,741\,843,21 + 0 + 1\,005\,316,49} = - 0,06\%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	poniżej 0,0%	0
2.	od 0,0% do 3,0%	3
3.	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4.	powyżej 5,0%	5

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}} = \frac{-849\,938,37 \times 100\%}{9\,566\,498,49} = -0,09\%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	poniżej 0,0%	0
2.	od 0,0% do 2,0%	3
3.	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4.	powyżej 4,0%	5

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

1) wskaźnik bieżącej płynności (%)

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 m-cy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{1\,630\,843,59 - 0 - 14\,738,64}{1\,868\,372,67 - 0 + 366\,229,34} = 0,72$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	poniżej 0,60	0
2.	od 0,60 do 1,00	4
3.	powyżej 1,00 do 1,50	8
4.	powyżej 1,50 do 3,00	12
5.	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł.	10

2) wskaźnik szybkiej płynności (%)

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 m-cy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{1\,630\,843,59 - 0 - 14\,738,64 - 501,48}{1\,868\,372,67 - 0 + 366\,229,34} = 0,72$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	poniżej 0,50	0
2.	od 0,50 do 1,00	8
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13
4.	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł.	10

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźnik rotacji należności w dniach określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. Wskaźnik ten określa zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) informuje, co ile dni przeciętnie biorąc, następuje spłata zobowiązań wobec wierzycieli.

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$

$$\frac{1\,528\,492,31 \times 365 \text{ dni}}{12\,741\,843,21 + 0} = 44 \text{ dni}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	poniżej 45 dni	3
2.	od 45 dni do 60 dni	2
3.	od 61 dni do 90 dni	1
4.	powyżej 90 dni	0

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{416\,196,84 \times 365 \text{ dni}}{12\,741\,843,21 + 0} = 12 \text{ dni}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	do 60 dni	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4
3.	powyżej 90 dni	0

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej jednostki został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$$

$$\frac{0 + 1\,868\,372,67 + 885\,615,19}{9\,144\,664,95} = 30\%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	poniżej 40%	10
2.	od 40% do 60%	8
3.	powyżej 60% do 80%	3
4.	powyżej 80%	0

2) wskaźnik wypłacalności

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{Fundusz własny}}$$

$$\frac{0 + 1\,868\,372,67 + 885\,615,19}{3\,457\,325,39} = 0,80$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	od 0,00 do 0,50	10
2.	od 0,51 do 1,00	8
3.	od 1,01 do 2,00	6
4.	od 2,01 do 4,00	4
5.	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej PCUM za 2024 r.

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,06%	0 pkt
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,06%	0 pkt
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,09%	0 pkt
	1. Razem: 0 pkt		
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,72	4 pkt
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,72	8 pkt
	2. Razem: 12 pkt		
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	44 dni	3 pkt
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12 dni	7 pkt
	3. Razem: 10 pkt		
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	30%	10 pkt
	2) wskaźnik wypłacalności	0,80	8 pkt
	4. Razem: 18 pkt		
Łączna wartość punktów: 40 pkt			

Wartość wskaźników w latach 2023-2024

Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2023	Wartość wskaźnika 2024
1) wskaźnik zyskowności netto (%)	- 0,73%	- 0,06%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 0,67%	- 0,06%
3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 0,93 %	- 0,09%
4) wskaźnik bieżącej płynności	1,04	0,72
5) wskaźnik szybkiej płynności	1,03	0,72
6) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40 dni	44 dni
7) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9 dni	12 dni
8) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	22%	30%
9) wskaźnik wypłacalności	0,50	0,80
Wartość wskaźników	51 pkt.	40 pkt.

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa za 2024 rok uzyskana przez Powiatowe Centrum Usług Medycznych wynosi 40, co stanowi 57,14% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność jednostki do generowania zysków. Osiągnięte przez PCUM przychody nie pokryły poniesionych kosztów, czego następstwem była strata finansowa. Z tego tytułu ocena w/w wskaźników posiada zerową punktację.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności, wskazujący na zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie posiadanych środków obrotowych uległ w 2024 r. zmniejszeniu, podobnie jak wskaźnik szybkiej płynności. Powodem tego jest niższa kwota środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych i wyższa kwota zobowiązań.

Wskaźniki efektywności są to przede wszystkim wskaźniki określające szybkość obrotu należności, aktywów ogółem i zapasów oraz okres po jakim jednostka przeciętnie spłaca swoje zobowiązania. Wskaźnik rotacji należności określa długość cyklu oczekiwania na wypracowane należności za świadczone usługi. Wskaźnik ten wyniósł 44 dni i mieści się w przedziale o najwyższej ocenie punktowej. W porównaniu do roku 2023 jest większy o 4 dni, co świadczy o wolniejszym wpływie środków za należności. Na tą sytuację na wpływ ujęcie należności z nadwykonań świadczeń w ramach kontraktu z NFZ w roku 2024 r., a ich faktyczna zapłata w roku kolejnym.

Systematyka regulowania posiadanych przez PCUM zobowiązań bieżących wpłynęła na wysoką ocenę wskaźnika rotacji zobowiązań, który wyniósł 12 dni. W roku 2024 miał on wartość o 3 dni większą niż w 2023, co świadczy o wolniejszym regulowaniu zobowiązań, z powodu posiadania mniejszych zasobów środków finansowych.

Wskaźnik zadłużenia aktywów (zadłużenia ogółem) określa udział wszystkich zobowiązań (kapitałów obcych) w finansowaniu majątku jednostki. Wartość tego wskaźnika PCUM wyniosła 30% i uzyskała najwyższą ocenę punktową.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Za 2024 r. wartość tego wskaźnika wyniosła 0,80. Jest on wyższy od roku poprzedniego o 0,30 i świadczy o zmniejszonych możliwościach spłaty zaciągniętych zobowiązań. Jest to skutkiem wykorzystania prawie maksymalnego pułapu posiadanego kredytu.

Sporządził:
GŁÓWNY KSIĘGOWY
.....
(podpis)
mgr Beata Czupryńska

Kierownik jednostki:
D Y R E K T O R
.....
(podpis)
lek. med. Jarosław Wszoskiewicz

**II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej PCUM na lata 2025-2027 wraz
z opisem założeń.**

Rodzaje wskaźników/okres	2025 r. (plan)	2026 r.	2027 r.
Wskaźniki zyskowności			
wskaźnik zyskowności netto (%)	-6,70	-3,52	-2,07
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,52	-3,34	-1,88
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-10,09	-5,18	-2,99
Wskaźniki płynności			
wskaźnik bieżącej płynności (%)	0,87	1,01	1,04
wskaźnik szybkiej płynności (%)	0,87	1,01	1,04
Wskaźniki efektywności			
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	44	43	43
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14	14	14
Wskaźniki zadłużenia			
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	29	24	24
wskaźnik wypłacalności	1,06	1,21	1,38
Ocena punktowa sytuacji ekonomiczno - finansowej	38 pkt	47 pkt	47 pkt

Powiatowe Centrum Usług Medycznych prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025 - 2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. PCUM pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono ujemny wynik finansowy.

Powiatowe Centrum Usług Medycznych jest podmiotem leczniczym wyróżniającym się kompleksowością świadczonych usług, na którą składa się ochrona zdrowia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki zdrowotnej, rehabilitacji jak również opieka dla pracowników zakładów pracy z zakresu medycyny pracy.

W prognozach sytuacji ekonomiczno - finansowej na kolejne trzy lata założono stopniową poprawę wyniku finansowego.

Założenia dotyczące przychodów, kosztów, aktywów i pasywów.

1. Wzrost przychodów z Narodowego Funduszu Zdrowia.
2. Kontynuacja realizacji wszystkich świadczeń medycznych.
3. Dążenie do zwiększania lub utrzymanie na stabilnym poziomie przychodów ze sprzedaży usług w zakresie medycyny pracy, innym jednostkom oraz najmu.
4. Utrzymanie poziomu realizacji inwestycji finansowanych ze źródeł zewnętrznych, które mają decydujący wpływ na poziom pozostałych przychodów operacyjnych.
5. Utrzymanie pakietu świadczonych usług medycznych i ich wysokiej jakości.
6. Racjonalizację kosztów osobowych poprzez dostosowanie zatrudnienia do potrzeb.
7. Monitorowanie kosztów usług obcych, zużycia materiałów i energii.
8. Systematyczne inwestowanie w majątek jednostki.
9. Rosnącą wartość aktywów obrotowych.
10. Poprawa wyniku finansowego – zmniejszenie straty netto.
11. Zwiększenie wartości należności i wzrost tempa regulowania zobowiązań.

Ad.1

Na wielkość szacowanych przychodów z Narodowego Funduszu Zdrowia będą miały wpływ:

- utrzymanie liczby pacjentów w POZ i czynienie starań o zwiększenie liczby pacjentów poprzez:
 - zaangażowanie w pozyskanie pacjentów pielęgniarek środowiskowych,
 - pozyskanie dwóch lekarzy specjalistów medycyny rodzinnej do pracy na godziny,
 - rozszerzenie profilaktyki zdrowotnej w ramach programów zdrowotnych (chorób układu krążenia, gruźlicy),
 - prowadzenie opieki koordynowanej. Daje ona większe możliwości diagnostyczne i lecznicze najczęstszych chorób przewlekłych już u samego lekarza rodzinnego. Leczenie jest oparte na indywidualnym planie opieki medycznej (IPOM) i uwzględnia nie tylko wykonywanie badań, ale także konsultacje między lekarzem POZ, a lekarzem specjalistą i dodatkowe konsultacje np. z dietetykiem. Liczymy, że więcej osób skorzysta z usług w tym zakresie.
 - utrzymanie sprawnej pracy rejestracji,
- zwiększenie przychodów w AOS i rehabilitacji poprzez nadwykonywanie świadczeń, oraz wzrost wartości punktu rozliczeniowego uwzględniający realny wskaźnik inflacji,
- uruchomienie elektronicznego (smsowego) zawiadamiania o zbliżających wizytach lekarskich wpływa na zmniejszenie liczby pacjentów, którzy się na nie nie zgłaszają.

Ad. 2

Założenie kontynuacji wszystkich świadczeń medycznych ma wpływ na kompleksowość usług, która stanowi niepowtarzalny atrybut na lokalnym rynku usług medycznych. Posiadanie szerokiego zaplecza diagnostycznego, na czele z pracownią tomografii komputerowej, wpływa na pozytywny wizerunek jednostki. W perspektywie na okres 2026 - 2027 założono rozszerzenie ambulatoryjnej opieki zdrowotnej o uruchomienie poradni urologicznej.

Ad. 3

W celu realizacji założeń systematycznie uaktualniamy umowy z zakładami pracy oraz ceny w poradni medycyny pracy jak również z innymi podmiotami. PCUM kontynuuje i zakłada dalszą kontynuację programu „Powiat Kielecki przyjazny dla mieszkańców w ograniczaniu skutków niepełnosprawności”. W okresie 2025 – 2026 zaplanowano uzyskanie dodatkowych środków finansowych w ramach realizacji projektów unijnych na rzecz ochrony zdrowia pracowników zatrudnionych w innych jednostkach. Od kwietnia br. PCUM rozpoczął realizację projektu pn. „Aktywny i zdrowy, czyli dodatkowe wsparcie zdrowotne dla pracowników Starostwa Powiatowego w Kielcach”. Całościowa wartość projektu do kwota 283 490,00 zł. Od sierpnia br. będzie uruchomiony kolejny projekt pn. „Zdrowy i aktywny pracownik” dla pracowników Powiatowego Urzędu Pracy w Kielcach. Kwota dofinansowania dla PCUM to 219 450,00 zł.

Założono kontynuację umów dotyczących wynajmu pomieszczeń, firm świadczących usługi z branży diagnostyki laboratoryjnej, protetyki słuchu oraz usług stomatologicznych.

Ad. 4

Pozostałe przychody operacyjne są grupą przychodów związanych z inwestycjami finansowanymi z zewnętrznych środków finansowych. Liczymy, że zaplanowane zadania inwestycyjne będą możliwe do realizacji dzięki dotacjom (środki w ramach RPO, dotacje Powiatu Kieleckiego). PCUM podpisało porozumienie o partnerstwie w ramach projektu realizowanego przez Urząd Marszałkowski Województwa Świętokrzyskiego pn. „InPlaMed II”. W marcu br. podpisano umowę o powierzenie grantu pn. „Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej (POZ)”, w ramach której zostanie zakupiony sprzęt i wyposażenie medyczne, sprzęt serwerowo-sieciowy, sprzęt komputerowy oraz oprogramowanie teleinformatyczne. Łączna wartość grantu to kwota 388 200,00 zł. W 2024 r. PCUM rozpoczął działania przygotowawcze do realizacji inwestycji w system fotowoltaiki. W kwietniu 2025 r. wykonano inwentaryzację, kosztorys inwestorski oraz specyfikację techniczną termomodernizacji stropodachu. Na 2025 r. zaplanowano I etap montażu tego systemu na budynku niskim, na łączną kwotę 215 000,00 zł. Wpłynie to na obniżenie rosnących kosztów energii

elektrycznej. W roku kolejnym instalacja ta zostanie zamontowana również na dachu budynku głównego.

Ad. 5

Posiadanie pracowni tomografu komputerowego wpłynęło na zwiększenie możliwości diagnostycznych i jednocześnie stało się dodatkowym źródłem przychodów z NFZ. Systematyczne uzupełnianie bazy sprzętowej i jej wymiana na nowszą, o lepszych parametrach diagnostycznych jest nieodłączną częścią usprawnienia procesu leczenia pacjentów. W związku z zainteresowaniem pacjentów prywatnymi wizytami okulistycznymi i badaniami tomografii okulistycznej (OCT) przeznaczono jeden dzień, poza kontraktem z NFZ, na świadczenia medyczne z tego tytułu.

Ad. 6

Na tę grupę kosztów będą miały wpływ:

- realizacja aktów prawnych podnoszących wynagrodzenia pracownikom służby zdrowia. Mocą ustawy płace personelu uzależnione są od kwoty bazowej, która jest co roku zmienna (wyższa). Bez zmiany wyceny procedur lub wprowadzenia nowego mechanizmu kompensaty podwyżek, podmioty lecznicze nie są w stanie znaleźć środków na ich sfinansowanie. Wpływa to również na wysokość nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych dla pracowników.
- działania wewnątrz PCUM, wynikające z analizy potrzeb zatrudnienia w stosunku do ilości udzielanych świadczeń, a mianowicie:
 - dostosowanie zatrudnienia personelu medycznego do wielkości kontraktu z NFZ, w szczególności pielęgniarstwa,
 - realizacja żądań (oczekiwań) płacowych pracowników medycznych,
 - monitorowanie zatrudnienia pracowników obsługi administracyjno-technicznej oraz innych pomocniczych działów medycznych (gabinetu zabiegowego, pracowni rentgenowskiej, tomografii komputerowej, densytometrii).

Ad. 7

Koszty usług obcych stanowią znaczny udział w strukturze kosztowej. Dominują w tej grupie lecarskie kontrakty medyczne. Z uwagi na to, że NFZ rozlicza powstałe nadwykonania w AOS i rehabilitacji zachęcamy lekarzy do wykonywania świadczeń ponad limit.

Prognozując kwoty pozostałych usług oraz materiałów i energii wzięto pod uwagę stopę inflacji i jej prognozy na przyszłe okresy. Według marcowej projekcji NBP inflacja CPI wyniesie średniorocznie 4,9% w 2025 r., 3,4% w roku 2026 i 2,5% w 2027 r.

Ad. 8

Aktywa trwałe zostały oszacowane na podstawie danych w ewidencji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz planu finansowego na 2025 r. Na pozycję tą wpływają realizowane inwestycje przeznaczone na zwiększenie majątku trwałego oraz stawki odpisów amortyzacyjnych wynikające z przepisów (Klasyfikacji Środków Trwałych). Na 2025 r. jednostka zaplanowała inwestycje w łącznej wartości 826 100,00 zł. Realizacja programu FEnKS pn. „Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej” w okresie 2025 – 2026 wpłynie na wzrost wartości majątku trwałego jednostki.

Ad. 9

W skład aktywów obrotowych wchodzi:

- należności krótkoterminowe - są one powiązane z przychodami ze sprzedaży. Największą pozycję w tej grupie stanowią należności z Narodowego Funduszu Zdrowia. W oparciu o założenie rosnących, rocznych przychodów w ramach kontaktu przyjęto wyższe wartości należności z tego tytułu.
- inwestycje krótkoterminowe obejmują środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oraz w kasie. Zależą od cyklu wpłat za należności z tytułu usług.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe - ich wartość oszacowano zgodnie z art. 39 ustawy o rachunkowości. Dotyczy nakładów na czynsze, dzierżawy, ubezpieczenia majątkowe i medyczne, które naliczono lub zapłacono z góry, a dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych.
- zapasy - ustalono je na podstawie ich stanu z 2024 r. Jest to wartość stosunkowo niewielka i nie wpływa znacząco na wysokość wskaźnika szybkiej płynności.

Ad. 10

Na lata 2025 - 2027 założono ujemne wskaźniki zyskowności. Liczymy na tendencję spadkową ujemnego wyniku netto. Coroczny kontrakt z NFZ na AOS i rehabilitację ulega zwiększeniu, w związku z czym wpłynie to na wyższe przychody z tego zakresu. Ponadto założenie instalacji wpłynie na zmniejszenie kosztów energii elektrycznej. Za 2026 r. założono stratę netto w wysokości 500 tys. zł., a za 2027 r. 300 tys. zł.

Ad. 11

Należności z Narodowego Funduszu Zdrowia stanowią największą część wpływów środków finansowych jednostki. Założenie wzrostu przychodów z kontraktu z NFZ wpłynie na poziom należności krótkoterminowych. To z kolei da możliwości wzrostu tempa regulowania zobowiązań. Na lata 2026 -2027 założono kontynuację umowy bankowej na kredyt otwarty w rachunku bieżącym na poziomie z roku bieżącego tj. 400 tys. zł.

W prognozach nie zakłada się posiadania zobowiązań długoterminowych.

Należy pamiętać, że każde zdarzenie gospodarcze jest ogniwem w szeroko pojętym łańcuchu procesów gospodarczych. Przyjęte, planowane kwoty przychodów, kosztów i wyników, które determinują pozostałe wartości parametrów bilansowych i wskaźnikowych, obarczone są dość szerokim marginesem niedoszacowania. Wynika to z dużej i nieprzewidywalnej dynamiki zmian w systemie ochrony zdrowia, regulacjach dotyczących wynagrodzeń, a także ogólnej sytuacji gospodarczej w kraju.

Wzrost kosztów stałych powoduje znaczne problemy z utrzymaniem płynności finansowej i generowanie ujemnych wyników finansowych. Biorąc pod uwagę aktualne warunki makroekonomiczne, główny problem dotyczy znacznego wzrostu kosztów przy jednoczesnej konieczności sprostania wielu złożonym wymaganiom. Dotychczasowe zmiany funkcjonowania systemu ochrony zdrowia nie przyniosły spodziewanych rezultatów i nie rozwiązały pojawiających się, licznych problemów w tym zakresie.

Poprawy tej sytuacji można by było oczekiwać w poprawie warunków finansowania świadczeń zdrowotnych przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

Podsumowując przedstawione założenia PCUM planuje kontynuować dotychczasową politykę finansową, mającą na celu zmniejszanie ujemnego wyniku finansowego.

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

(podpis)

mgr Beata Czapryńska

Kierownik jednostki:

D Y R E K T O R

(podpis)

lek. med. Jarosław Wrzosekiewicz

III. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową

Powiatowego Centrum Usług Medycznych w 2024 r.

PCUM, jako podmiot leczniczy, świadczy usługi medyczne z zakresu ochrony zdrowia. Jest jednostką non-profit, więc nie nastawioną na osiąganie zysku, a większość jej usług nie ma charakteru komercyjnego. Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków z NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych.

Negatywnie wpływające:

1. Monopolistyczna pozycja NFZ objawiająca się m.in.: ograniczonymi możliwościami finansowania świadczeń, zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń, brakiem wiarygodnych informacji w zakresie planów finansowania nadwykonań kontraktu, długi termin przekazania środków finansowych za wypracowane w systemie kwartalnym nadwykonania w AOS i rehabilitacji.
2. Wysokie koszty nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych wynikających ze struktury wiekowej pracowników w łącznej kwocie 235 876,77 zł. W 2024 r. w zamian za nietworzenie zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, zgodnie z porozumieniem z przedstawicielem załogi PCUM, wypłacono środki pieniężne na kwotę 117 725,00 zł. Jest ona większa niż w roku poprzednim o ok. 20 tys. zł. W przeliczeniu na etat daje to 1 700,00 zł. rocznie.
3. Niedobór na rynku pracy kadry lekarskiej, ryzyko rezygnacji z pracy, szczególnie lekarzy POZ oraz związane z tym żądania płacowe spowodowały wzrost kosztów osobowych o ok. 150 tys. zł.
4. Brak rekompensaty przez Narodowy Fundusz Zdrowia wynagrodzeń pracowników niemedycznych i częściowo medycznych. NFZ rekompensuje wzrost wynagrodzeń pracowników według sobie znanych zasad i nie pokrywa się on z faktycznie poniesionymi kosztami. Od czerwca miesięczny wzrost tych kosztów to ok. 55 tys. zł. NFZ od lipca 2024 r. zwiększył wycenę punktu w specjalistycie o 0,04 zł., czyli miesięczne przychody z tego tytułu to 16 tys. zł., w rehabilitacji o 0,05 zł., co daje ok. 3 tys. zł. miesięcznie, w zakresie tomografii

komputerowej wycenę punktu zwiększono o 0,04 zł., co daje 1,5 tys. zł. miesięcznie. W związku z tym, miesięcznie przychody z NFZ wzrosły o ok. 20,5 tys. zł. Miesięczna różnica w kwocie ok. 34,5 tys. zł. (za 6 miesięcy to ok. 207 tys. zł.) pozostaje bez pokrycia i zwiększa stratę jednostki. Narodowy Fundusz w ogóle nie rekompensuje płac pracowników działów technicznych i administracji.

5. Wzrost kosztów usług medycznych i niemedycznych (badań diagnostycznych, utrzymania stanu technicznego aparatury medycznej i infrastruktury), które w całości są pokrywane z własnych środków finansowych.

6. Duży i wciąż rosnący zakres obowiązkowej sprawozdawczości danych do Narodowego Funduszu Zdrowia, Agencji Ochrony Technologii Medycznych i Taryfikacji oraz innych instytucji powoduje rosnące koszty związane z dostosowaniem systemów informatycznych.

Pozytywnie wpływające:

1. Wykonywanie ponad limit świadczeń medycznych w AOS i rehabilitacji przyniosło jednostce za 2024 r. dodatkowy przychód w wysokości 1 476 846,65 zł.

2. Realizacja programu pn. „Powiat Kielecki przyjazny dla mieszkańców w ograniczaniu skutków niepełnosprawności”. W 2024 r. kwota łączna wpływów z tego tytułu (najmu pomieszczeń wraz z transportem osób niepełnosprawnych z terenu gmin) wyniosła 281 044,97 zł. (z tego kwota przychodu netto 228 491,85 zł.).

3. Uruchomienie pracowni TK i podpisanie umowy z NFZ pozwoliło na rozszerzenie diagnostyki pacjentów. Przychody z tych świadczeń, za 2024 r. wyniosły 374 626,56 zł.

4. Inwestycje jednostki w zakupy sprzętu medycznego wpływają na unowocześnianie bazy sprzętowej i polepszenie jakości diagnostyki pacjentów.

W 2024 r. jednostka wykonała inwestycje (zakup sprzętu medycznego, informatycznego, modernizację pomieszczeń parteru) o łącznej wartości 504 426,99 zł., z tego ze środków zewnętrznych (dotacji) otrzymano kwotę 436 002,00 zł, a własne środki to 68 424,99 zł.

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr Beata Czupryńska

Kierownik jednostki:

DYREKTOR