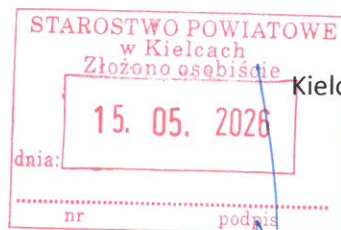


**POWIATOWE CENTRUM
USŁUG MEDYCZNYCH**
25-014 Kielce, ul. Żelazna 35
NIP 9591498969, REGON 000985332

AdF.035.12.2026



Kielce, dnia 2026-05-15

Starostwo Powiatowe

ul. Wrzosowa 44

Kielce

Powiatowe Centrum Usług Medycznych w Kielcach w oparciu o art. 53a Ustawy o działalności leczniczej z 15.04.2011 r. składa raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki za 2025 r. i prognozy tej sytuacji na lata 2026-2028.

Z poważaniem

D Y R E K T O R

lek. med. Jarosław Wrzosekiewicz

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Powiatowego Centrum Usług Medycznych w Kielcach

za 2025 rok

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

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej PCUM za 2025 r.

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

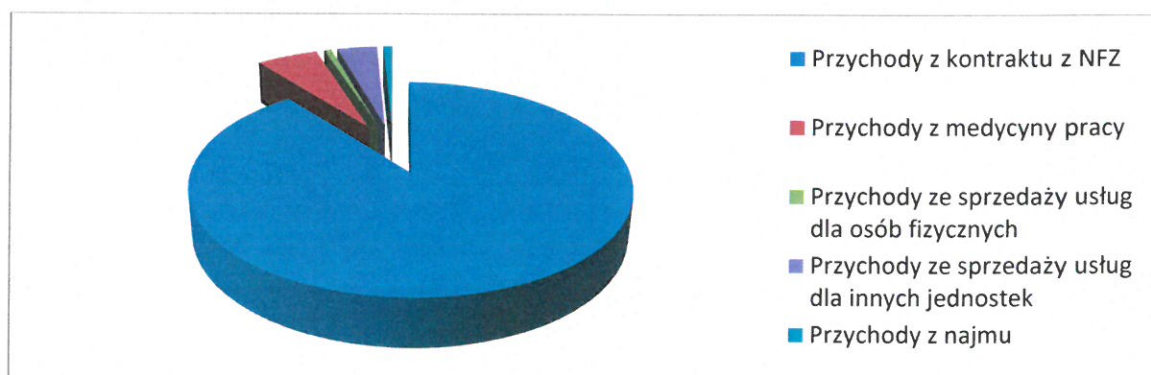
Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

Powiatowe Centrum Usług Medycznych rok 2025 zakończyło stratą netto w wysokości 939 632,52 zł. Dane szczegółowe dotyczące sytuacji finansowej jednostki zawarte są w korekcie rocznego sprawozdania finansowego (rachunek zysków i strat, bilans) sporządzonego na dzień 31.12.2025 r., złożonego do Starostwa Powiatowego w Kielcach dnia 13.04.2026 r.

Najważniejszą grupą przychodów jednostki stanowią przychody w ramach kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia, stanowiące 89,47% przychodów ze sprzedaży. Inne przychody stanowią niewielką część łącznych przychodów i związane są ze świadczeniem usług medycznych z zakresu medycyny pracy (5,45%), na rzecz innych jednostek (3,61%), osób fizycznych (0,63%), najmu (0,84%).

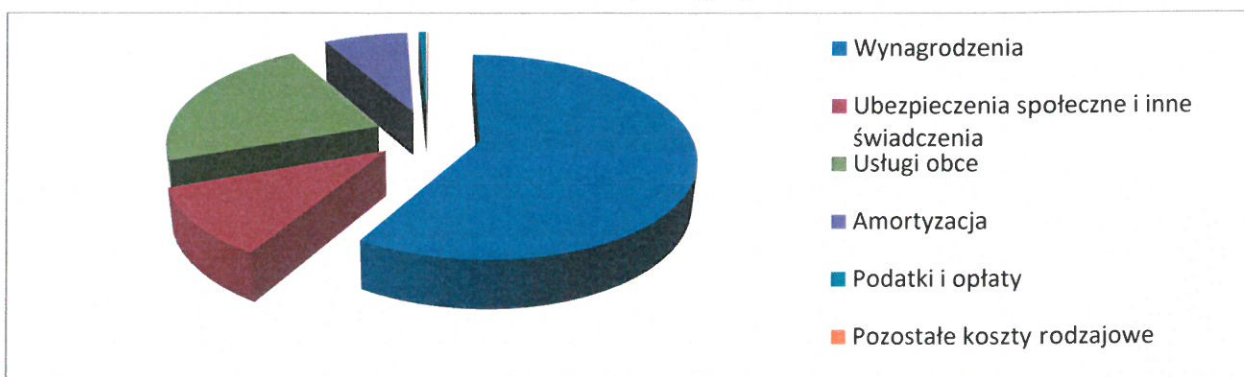
Struktura przychodów ze sprzedaży PCUM za 2025 r.



Największą grupą kosztów działalności operacyjnej są koszty osobowe wraz z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami pracowniczymi, które stanowią 66,72% wszystkich kosztów jednostki. Obligatoryjny, ustawowy wzrost płac pracowników podmiotów leczniczych i powiązane z nim świadczenia pracownicze miały wpływ na zwiększenie udziału tego rodzaju kosztów w porównaniu do roku poprzedniego (o 1,44%). Z uwagi na specyfikę świadczonych usług podstawę stanowi kapitał ludzki, a dominującą formą zatrudnienia są umowy o pracę.

Udział procentowy innych kosztów przedstawia się następująco: amortyzacja 7,29%, zużycie materiałów i energii 3,97%, usługi obce 21,30%, podatki i opłaty 0,63%, pozostałe koszty rodzajowe 0,09%.

Struktura kosztów działalności operacyjnej PCUM za 2025 r.



Zobowiązania ogółem na dzień 31.12.2025 r. wyniosły **2 870 705,80 zł.**

Na kwotę zobowiązań ogółem składają się:

- zobowiązania wynikające wynagrodzeń za miesiąc grudzień 2025 r. **532 822,87 zł.**, wypłacone w I 2026 r.

- zobowiązania z tytułów publicznoprawnych (składki ZUS, PIT, VAT, CIT, podatku od nieruchomości) na **744 343,61 zł.**

- zobowiązania z potrąceń list płac XII 2025 r. (ubezpieczenie pracowników, składki Izba Lekarska, Izba Pielęgniarska, składki PPK) **11 470,35 zł.**

- zobowiązania z tytułów cywilnoprawnych **620 054,00 zł.**

- zobowiązania z tytułu dostaw materiałów i usług w kwocie 542 148,36 zł.
- zobowiązania z tytułu zakupu środków trwałych (zestawy komputerowe) 69 300,00 zł.
- zobowiązania z tytułu kaucji i wadium 8 605,64 zł.

- zobowiązania z tytułu kredytu i pożyczek **962 014,97 zł.**, z tego:

- zobowiązania z tytułu kredytu 387 014,97 zł.
- pożyczek z Powiatu Kieleckiego (krótko i długoterminowych) 575 000,00 zł.

Kwota pożyczki 75 tys. zł. jest do spłaty w terminie do 30.06.2026 r., a pożyczka 500 tys. zł. została rozłożona na 30 rat miesięcznych, płatnych od 15.01.2026 r. do 15.06.2028 r.

Zobowiązania wymagalne 505 013,79 zł., z tego:

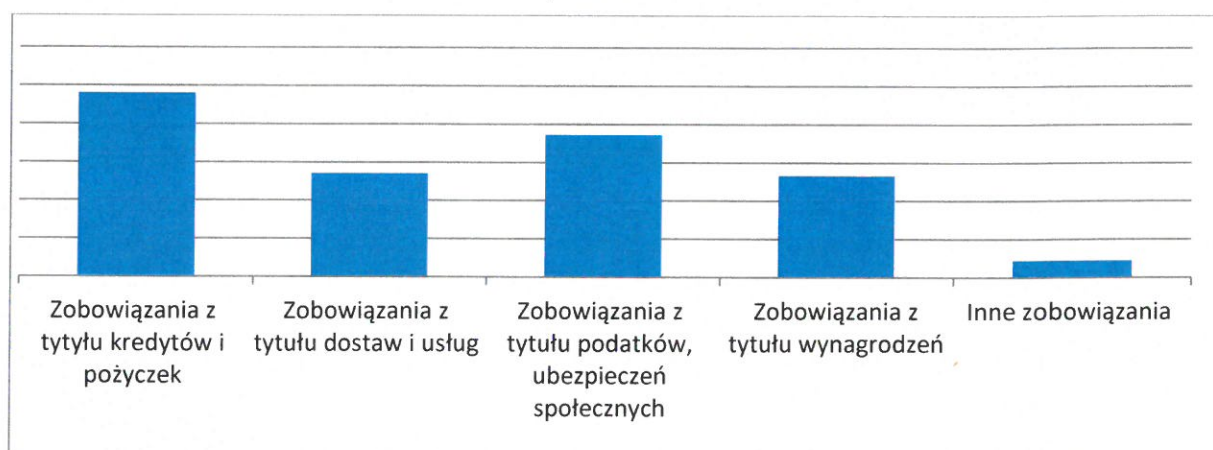
- z tytułu dostaw i usług 193 637,66 zł.

Zobowiązania wymagalne na 31.12.2025 r. z tytułu dostaw i usług zostały uregulowane w miesiącu lutym br.

- z tytułu zobowiązań publicznoprawnych 311 376,13 zł.

W miesiącu marca br. jednostka posiada układ ratalny na zobowiązania wobec ZUS za miesiąc XII 2025 r.

Struktura zobowiązań PCUM na 31.12.2025 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 2025 r. wyniosły 5 909,58 zł. Na dzień 31.12.2025 r. oprocentowanie kredytu w stosunku rocznym wynosiło 7,77%.

Należności ogółem na dzień 31.12.2025 r. wynosiły **1 936 131,42 zł.**

□ w tym wymagalne 18 927,62 zł.

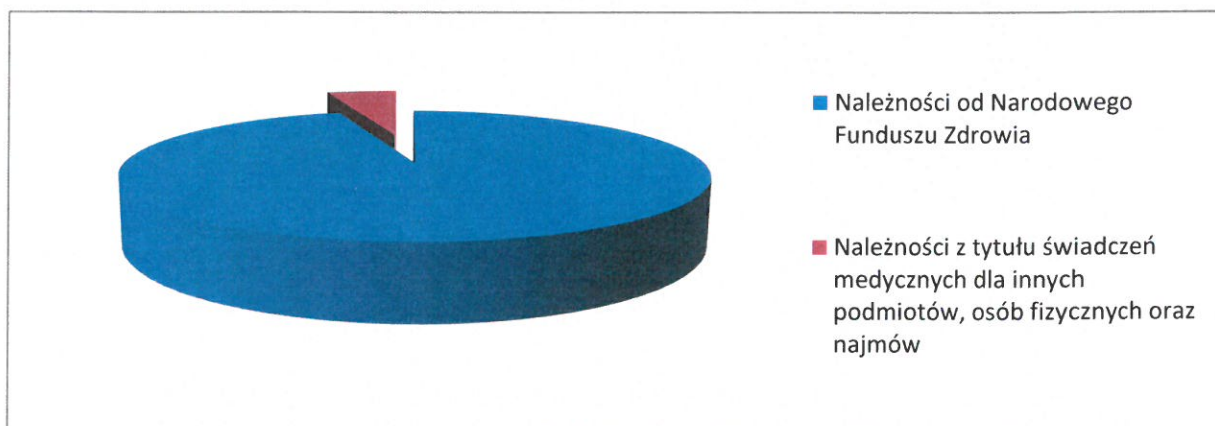
Na kwotę należności ogółem składają się:

- należności z NFZ w kwocie 1 841 572,05 zł. wynikające z zapłaty w 2026 r. za świadczenia wykonane w 2025 r. Narodowy Fundusz Zdrowia rozliczył i zapłacił część nadwykonań w AOS świadczeń w kwocie łącznej 1 315 882,82 zł. Do rozliczenia świadczeń ponad kontrakt pozostały całoroczne nadwykonania zabiegów w działach rehabilitacji na kwotę ok. 294 tys. zł.
- pozostałe należności od odbiorców z tytułu sprzedaży usług medycznych w kwocie 94 559,37 zł.

Należności od Narodowego Funduszu Zdrowia stanowią 95,12% wszystkich należności. Opóźnienia w zapłacie za wypracowane ponad limit świadczenia znacząco wpływają na stan środków finansowych, a co za tym idzie możliwość terminowego regulowania zobowiązań jednostki.

Pozostałe należności od odbiorców wymagalne na 31.12.2025 r. stanowią niewielki procent w kwocie należności ogółem i na dzień sporządzenia sprawozdania zostały uregulowane.

Struktura należności PCUM na 31.12.2025 r.



Na sytuację finansową jednostki w roku poprzednim miała wpływ realizacja zadań inwestycyjnych. Jednostka poniosła nakłady na:

- zakup aparatu USG z dopplerem, z funkcjami kardio i naczyniowymi, z 3 sondami oraz z videoprintem - 159 000,00 zł.,
- zakup oprogramowania (aplikacji) do pracy zdalnej - 11 685,00 zł.,
- instalacja systemu fotowoltaiki na budynku niskim PCUM: montaż instalacji elektrycznej, licznika do odbioru energii, montaż paneli - Powiatowe Centrum Usług Medycznych w Kielcach - 77 131,05 zł.,
- zakup sprzętu medycznego - hotherm z dedykowaną sondą - 4 824,60 zł.,
- wykonanie termomodernizacji dachu na budynku wysokim na potrzeby systemu fotowoltaiki - 234 315,00 zł.,
- zakup sprzętu i aparatury medycznej do poradni: ginekologicznej, okulistycznej, kardiologicznej i laryngologicznej - 94 551,12 zł.
- zakup zestawów komputerowych w łącznej kwocie 146 789,75 zł.,
- wykonanie dokumentacji projektowej wraz z kosztorysem inwestorskim w ramach "InPlaMed WŚ-II" - 9 840,00 zł.,
- zakup elektrokardiografu - 5 078,70 zł.,

Ze środków zewnętrznych wykonano inwestycje na łączną kwotę 681 718,35 zł., w tym:

- sfinansowane z EFRR (program FEnIKS) 159 000,00 zł.,
- z dotacji Powiatu Kieleckiego 384 118,35 zł.,
- pożyczek Powiatu Kieleckiego 138 600,00 zł.

Z własnych środków finansowych zrealizowano inwestycje o wartości 61 496,87 zł.

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI

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

$$\frac{- 939 632,52 \times 100\%}{14 346 409,74 + 0 + 817 756,67 + 789,62} = - 0,06$$

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

$$\frac{- 939 632,52 \times 100\%}{14 346 409,74 + 0 + 817 756,67} = - 0,06$$

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 (%)

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}} = \frac{-939\,632,52 \times 100\%}{9\,204\,243,59} = -0,10$$

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

$$\frac{2\,177\,952,09 - 0 - 13\,841,30}{2\,570\,717,80 - 0 + 516\,021,32} = 0,70$$

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 (%)

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 m-cy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{2\,177\,952,09 - 0 - 13\,841,30 - 0,00}{2\,570\,717,80 - 0 + 516\,021,32}$$

= 0,70

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)

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

$$\frac{1\,763\,575,00 \times 365 \text{ dni}}{14\,346\,409,74 + 0}$$

= 45 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)

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

$$\frac{507\,309,56 \times 365 \text{ dni}}{14\,346\,409,74 + 0} = 13 \text{ dni}$$

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 (%)

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

$$\frac{299\,988,00 + 2\,570\,717,80 + 982\,840,89}{9\,263\,822,23} = 42\%$$

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

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

$$\frac{299\,988,00 + 2\,570\,717,80 + 982\,840,89}{2\,517\,692,87} = 1,53$$

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 2025 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 (%)	-0,10%	0 pkt
1. Razem: 0 pkt			
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,70	4 pkt
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,70	8 pkt
2. Razem: 12 pkt			
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	45 dni	2 pkt
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13 dni	7 pkt
3. Razem: 9 pkt			
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42%	8 pkt
	2) wskaźnik wypłacalności	1,53	6 pkt
4. Razem: 14 pkt			
Łączna wartość punktów: 35 pkt			

Wartość wskaźników w latach 2024-2025

Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024	Wartość wskaźnika 2025
1) wskaźnik zyskowności netto (%)	- 0,06%	- 0,06%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 0,06%	- 0,06%
3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 0,09%	- 0,10%
4) wskaźnik bieżącej płynności	0,72	0,70
5) wskaźnik szybkiej płynności	0,72	0,70
6) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	44 dni	45 dni
7) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12 dni	13 dni
8) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	30%	42%
9) wskaźnik wypłacalności	0,80	1,53
Wartość wskaźników	40 pkt	35 pkt

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa za 2025 rok uzyskana przez Powiatowe Centrum Usług Medycznych wynosi 35, co stanowi 50,00% 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 2025 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 45 dni i spowodował obniżenie oceny o 1 punkt. W porównaniu do roku 2024 jest większy o 1 dzień, co świadczy o wolniejszym wpływie środków za należności. Na tą sytuację ma wpływ ujęcie należności z nadwykonań świadczeń w ramach kontraktu z NFZ w roku 2025 r., a ich faktyczna zapłata w roku bieżącym.

Systematyka regulowania posiadanych przez PCUM zobowiązań bieżących wpłynęła na wysoką ocenę wskaźnika rotacji zobowiązań, który wyniósł 13 dni. W roku 2025 miał jest on o 1 dzień większy niż w 2024, 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 42% i spowodowała obniżenie oceny o 2 punkty. Wynika to z tego, że w roku 2025 r. pojawiły się zobowiązania długoterminowe z tytułu pożyczek.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Za 2025 r. wartość tego wskaźnika wyniosła 1,53. Jest on wyższy od roku poprzedniego o 0,73, co obniżyło wartość oceny o 2 punkty. Świadczy to o zmniejszonych możliwościach spłaty zaciągniętych zobowiązań. Jest to skutkiem comiesięcznego wykorzystywania prawie maksymalnego pułapu posiadanego kredytu oraz posiadania zobowiązań długoterminowych z tytułu pożyczek.

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY
.....
(podpis)
mgr Beata Czupryńska

Kierownik jednostki:

DYREKTOR
.....
(podpis) Jacek Wrzosek

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej PCUM na lata 2026-2028

wraz z opisem założeń.

II.1. Prognoza sytuacji ekonomiczno - finansowej PCUM na lata 2026 - 2028

	2025 r. (wykonanie)	2026 r. (plan)	2027 r.	2028 r.
wynik netto	-939 938,37	-1 200 000,00	-1 000 000,00	-1 000 000,00
przychody netto ze sprzedaży usług	14 346 409,74	13 690 000,00	14 960 000,00	15 990 000,00
pozostałe przychody operacyjne	817 756,67	596 000,00	1 000 000,00	800 000,00
przychody finansowe	789,62	4 000,00	4 000,00	5 000,00
wynik z działalności operacyjnej	-903 321,08	-1 167 000,00	-954 000,00	-945 000,00
średni stan aktywów	9 204 243,59	9 120 000,00	9 650 000,00	10 050 000,00
aktywa obrotowe	2 177 952,09	2 100 000,00	2 200 000,00	2 300 000,00
należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy	0,00	0,00	0,00	0,00
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	13 841,30	15 000,00	15 000,00	16 000,00
zobowiązania krótkoterminowe	2 570 717,80	2 600 000,00	2 800 000,00	2 900 000,00
zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie zapadalności powyżej 12 m-cy	0,00	0,00	0,00	0,00
rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	516 021,32	550 000,00	580 000,00	600 000,00
zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00
średni stan należności z tytułu dostaw i usług	1 763 575,00	1 900 000,00	1 950 000,00	2 050 000,00
średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług	507 309,56	520 000,00	530 000,00	580 000,00
zobowiązania długoterminowe	299 988,00	699 996,00	360 000,00	120 000,00
rezerwy na zobowiązania	982 840,89	1 050 000,00	1 100 000,00	1 150 000,00
aktywa razem	9 263 822,23	8 500 000,00	10 200 000,00	9 500 000,00
fundusz własny	2 517 692,87	1 318 000,00	1 100 000,00	1 050 000,00
Wskaźniki ekonomiczno - finansowe				
Wskaźniki zyskowności				
wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,06	-0,08	-0,06	-0,06
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,06	-0,08	-0,06	-0,06
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,10	-0,13	-0,10	-0,10
Wskaźniki płynności				
wskaźnik bieżącej płynności (%)	0,70	0,66	0,65	0,65
wskaźnik szybkiej płynności (%)	0,70	0,66	0,65	0,65
Wskaźniki efektywności				
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	45	51	48	47
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13	14	13	13
Wskaźniki zadłużenia				
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42	51	42	44
wskaźnik wypłacalności	1,53	3,30	3,87	3,97
Ocena punktowa sytuacji ekonomiczno - finansowej	35 pkt	33 pkt	33 pkt	33 pkt

II.2. Opis założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno - finansowej PCUM na lata 2026 - 2028

Powiatowe Centrum Usług Medycznych prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2026 - 2028 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.

1. Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2026 r., a także planu finansowego i inwestycyjnego na 2026 r. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2026 z uwzględnieniem historycznych danych oraz trendów występujących w PCUM.

2. Dynamika zmian zachodzących w funkcjonowaniu publicznej służby zdrowia tj. zmiana wyceny świadczeń medycznych, czy narzucone przepisami prawa podwyżki wynagrodzeń, bez zapewnionego ich finansowania może wpłynąć na zmianę prognoz na lata 2026-2028.

3. Przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności jednostki.

4. Podstawą szacowania przychodów są podpisane kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia z założeniem corocznego wzrostu średnio o około 9%.

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

- utrzymanie liczby pacjentów w POZ i czynienie starań o zwiększenie liczby pacjentów poprzez dalsze zaangażowanie w pozyskanie pacjentów pielęgniarek środowiskowych,
- utrzymanie niezbędnej, zgodnej z wymogami NFZ, kadry lekarskiej oraz sprawnej pracy rejestracji,
- zwiększenie przychodów w AOS i rehabilitacji poprzez wzrost wartości punktu rozliczeniowego uwzględniający realny wskaźnik inflacji.

6. Wykonanie świadczeń ponad ustalony limit niesie ryzyko nie uzyskania za nie zapłaty przez NFZ. Prognoza nie zakłada wykonywania istotnych nadwykonań.

7. Pozostałe przychody ze sprzedaży zostały opracowane na podstawie posiadanych umów na medycynę pracy i rzecz innych podmiotów leczniczych oraz pacjentów indywidualnych.

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

9. Przyjęto zwiększenie przychodów w ramach usług komercyjnych, szczególnie w rehabilitacji, odpłatnych konsultacji i badań diagnostycznych z nimi związanych.

10. Plan pozostałych przychodów operacyjnych i finansowych obejmuje głównie wartość odpisów amortyzacyjnych od aktywów trwałych i zakończonych inwestycji sfinansowanych przy udziale dotacji i innych środków zewnętrznych.

11. Koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Jest to determinowane przez zmieniającą się sytuację społeczno-ekonomiczną. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami.

Przy szacowaniu kosztów osobowych wzięto pod uwagę:

- realizację 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 pielęgniarskiego;

- realizacja żądań (oczekiwań) płacowych pracowników medycznych (zabezpieczenie przed ewentualnymi pozwami sądowymi);

- monitorowanie zatrudnienia pomocniczych działów medycznych (gabinetu zabiegowego, pracowni rentgenowskiej, tomografii komputerowej, densytometrii).

- wieloletnie założenia makroekonomiczne, w szczególności:

- wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2026 r. wyniesie 6,0%.

Przewiduje się, że wynagrodzenie to w 2027 r. wzrośnie o 5,6% w ujęciu nominalnym oraz 3,0% w ujęciu realnym. W 2028 r. realne wynagrodzenia będą nadal rosły o ok. 3,0%;

12. Do oszacowania kosztów materiałów i energii wzięto pod uwagę wielkość tych grup za lata poprzednie oraz prognozowaną przez Ministerstwo Finansów średnioroczną inflację w roku 2026 w wysokości 2,5%, w 2027 na poziomie 2,5%, a w 2028 r. 2,4%, co ma wpływ na ceny materiałów i energii.

13. Koszty usług obcych stanowią znaczny udział w strukturze kosztowej. Dominują w tej grupie lekarskie kontrakty medyczne. Z uwagi na to, że Narodowy Fundusz Zdrowia nie rozlicza całości powstałych nadwykonań w AOS oraz całorocznych w rehabilitacji przyjęto założenie o realizacji świadczeń medycznych do wysokości posiadanych kontraktów z NFZ, z niewielkim ich nadwykonaniem.

14. 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.

15. Aktywa trwałe stanowiące największą grupę pozycji aktywów zostały oszacowane na podstawie danych w ewidencji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz planu finansowego na 2026 r. Na pozycję tą wpływają realizowane inwestycje przeznaczone na zwiększenie majątku trwałego oraz stawki odpisów amortyzacyjnych wynikające z przepisów (Klasyfikacji Środków Trwałych). Na 2026 r. jednostka zaplanowała inwestycje w łącznej wartości 582 700,00 zł. W 2027 r. założono realizację większej części projektu InPlaMed II-WŚ.

16. 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. Założenie wzrostu przychodów z kontraktu z NFZ wpłynie na poziom należności krótkoterminowych. To z kolei da możliwości wzrostu tempa regulowania zobowiązań. Poprawy sytuacji można by było oczekiwać w zmianie warunków finansowania świadczeń zdrowotnych przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Aktualnie wprowadzona przez NFZ polityka rozliczeniowa należności powoduje skutki odwrotne do założonych i uderza zarówno w podmioty lecznicze jak i pacjentów.
- 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 - jednostka nie prowadzi magazynu. Materiały są zamawiane i wydawane na bieżąco, w zależności od potrzeb.

17. Na lata 2026 -2028 założono kontynuację umowy bankowej na kredyt otwarty w rachunku bieżącym na poziomie z roku bieżącego tj. 400 tys. zł.

18. W prognozach założono zobowiązania długoterminowe wynikające z dwóch pożyczek od Powiatu Kieleckiego na łączną wartość 1 100 000,00 zł.

19. Utrzymanie wartości wskaźników na tym samym poziomie w okresie 2026 – 2028 jest uzależnione od wielu czynników decyzyjnych (na poziomie jednostki) oraz systemowych, na które PCUM nie będzie miał wpływu. Przedział czasowy podlegający analizie jest dość długi i obciążony wysokim marginesem niedoszacowania.

Podsumowanie

Należy pamiętać, że każde zdarzenie gospodarcze jest ogniwem w szeroko pojętym łańcuchu procesów gospodarczych. Wynika to z dużej i nieprzewidywalnej dynamiki zmian w systemie ochrony zdrowia, regulacjach dotyczących wynagrodzeń, a także ogólnej sytuacji gospodarczej w kraju. Najbardziej znaczącym źródłem niepewności dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest przedłużanie się lub eskalacja konfliktu na Bliskim Wschodzie. Trwająca wojna wpływa na funkcjonowanie światowych rynków surowców oraz szlaków handlowych prowadzących przede wszystkim do wzrostu cen.

Przedstawione założenia PCUM zakładają kontynuowanie dotychczasowej polityki finansowo-ekonomicznej, mającą na celu nie zwiększanie ujemnego wyniku finansowego oraz aspekt społeczny służący realizacji potrzeb zdrowotnych pacjentów.

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

Kierownik jednostki:

DYREKTOR
.....
(podpis)
lek. med. Jarosław Wrzosekiewicz

III. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową Powiatowego Centrum Usług Medycznych w 2025 r.

Na sytuację finansową PCUM mają wpływ często zmieniające się uwarunkowania prawne w wielu obszarach oraz finansach publicznych, co ma przełożenie na warunki funkcjonowania i finansowania publicznej ochrony zdrowia w naszym kraju. 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.

1. Monopolistyczna pozycja Narodowego Funduszu Zdrowia 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 oraz brak zapłaty za całoroczne nadwykonania w rehabilitacji w kwocie ok. 294 tys. zł.
2. Wysokie koszty nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych wynikających ze struktury wiekowej pracowników w łącznej kwocie 250 314,93 zł. W 2025 r. w zamian za nietworzenie zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, zgodnie z porozumieniem z przedstawicielem załogi PCUM, wypłacono środki pieniężne na kwotę 127 855,00 zł. Jest ona większa niż w roku poprzednim o ok. 20 tys. zł. W przeliczeniu na etat daje to 1 900,00 zł. brutto rocznie.
3. Kadra medyczna PCUM jest w dużej części w wieku okołoemerytalnym i emerytalnym. Jednocześnie są trudności w pozyskaniu młodych lekarzy. Niedobór na rynku pracy tej kadry ryzyko rezygnacji z pracy, szczególnie lekarzy POZ oraz związane z tym żądania płacowe spowodowały wzrost kosztów osobowych o ok. 150 tys. zł. Dzięki prowadzonym na bieżąco negocjacji dotyczących wynagrodzeń udało się uniknąć pozwów sądowych w tym zakresie.
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. Tempo wzrostu kosztów jest większe niż przychodów. Coroczne, ustawowe

podwyżki wynagrodzeń mają decydujący wpływ na wzrost kosztów. Narodowy Fundusz Zdrowia kompensuje te podwyżki w ok. 50%. Od lipca 2025 r. miesięczne koszty wynagrodzeń wzrosły o ok. 84 tys. zł. a przychody z NFZ o ok. 42 tys. zł. na miesiąc. Bez pokrycia w przychodach z NFZ pozostaje kwota ok. 40 tys. zł. miesięcznie, co daje 500 tys. zł. w skali roku. Inne źródła przychodów są niewystarczające by pokryć pozostałe wydatki działalności.

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.

7. Wykonywanie ponad limit świadczeń medycznych w AOS przyniosło jednostce za 2025 r. dodatkowy przychód w wysokości 1 315 882,82 zł.

8. Udzielenie dotacji na realizację programu pn. „Powiat Kielecki przyjazny dla mieszkańców w ograniczaniu skutków niepełnosprawności” pozwoliło na wsparcie potrzeb zdrowotnych mieszkańców z terenu Powiatu Kieleckiego i Gminy Kielce.

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

W 2025 r. jednostka wykonała inwestycje o łącznej wartości 604 615,22 zł., z tego ze środków zewnętrznych (dotacji Powiatu Kieleckiego) otrzymano kwotę 384 118,35 zł, środki unijne (program FEnIKS) to kwota 159 000,00 zł., a własne środki 61 496,87 zł.

10. Pożyczka ze Starostwa Powiatowego w kwocie 138 600,00 zł. pozwoliła na aktualizację bazy komputerowej jednostki.

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr Beata Czupryńska

Kierownik jednostki:

DYREKTOR


lek. med. Jarosław Wrzosekiewicz