

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Powiatowego Centrum Usług Medycznych w Kielcach

za 2023 rok

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

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej PCUM za 2023 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 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

Powiatowe Centrum Usług Medycznych rok 2023 zakończyło stratą netto w wysokości 95 100,53 zł. Dane szczegółowe dotyczące sytuacji finansowej jednostki zawarte są w rocznym sprawozdaniu finansowym (rachunek zysków i strat, bilans) sporządzonym na dzień 31.12.2023 r., złożonym do Starostwa Powiatowego w Kielcach dnia 25.03.2024 r.

Najważniejszą grupą przychodów jednostki stanowią przychody w ramach kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia, stanowiące 83,89% wszystkich przychodów. Inne przychody stanowią niewielką część łącznych przychodów i związane są ze świadczeniem usług medycznych z zakresu medycyny pracy (4,75%), na rzecz innych jednostek (0,72%), osób fizycznych (0,35%), najmu (2,39%). Przychody związane z działalnością operacyjną (otrzymanymi dotacjami) stanowią 7,88%, a przychody finansowe 0,02% przychodów ogółem.

Największą grupą kosztów są koszty osobowe wraz z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami pracowniczymi i stanowią 65,02% wszystkich kosztów jednostki. Pomimo obligatoryjnego, ustawowego wzrostu płac pracowników podmiotów leczniczych, udział ten jest mniejszy niż w roku poprzednim (o 4,56%). 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 9,36%, zużycie materiałów i energii 4,73%, usługi obce 20,09%, podatki i opłaty 0,58%, pozostałe koszty rodzajowe 0,14%, pozostałe koszty operacyjne 0,01%, koszty finansowe 0,07%.

Na dzień 31.12.2023 r. zobowiązania krótkoterminowe wyniosły **1 415 651,67 zł.**, z tego zobowiązania wymagalne to 9 746,69 zł. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wynosiły 359 922,92 zł., zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wraz z pochodnymi i potrąceniami, to kwota 1 040 104,76 zł. i wynikają z wypłaty płac w terminach w następnym miesiącu, którego dotyczą. Zobowiązania z tytułu podatków (VAT, CIT, PIT) wyniosły 15 553,99 zł., a zobowiązania z tytułu kredytu (opłata) to 70,00 zł. Jednostka nie posiada zobowiązań długoterminowych.

Wartość netto należności krótkoterminowych na dzień 31.12.2023 r. wyniosła **1 468 156,76 zł.**, z tego należności wymagalne to 19 228,54 zł. Największą pozycję stanowią należności z tytułu dostaw i usług, w szczególności z tytułu realizacji kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia (1 372 231,71 zł.) Należności od odbiorców z tytułu sprzedaży usług medycznych to kwota 93 734,34 zł., a pozostałe należności (podatkowe VAT) to 2 190,71 zł.

Jednostka posiada kredyt otwarty w rachunku bieżącym w wysokości 300 000,00 zł., którego regulowanie jest zabezpieczone cesją wierzytelności z NFZ. Odsetki od niego są naliczane od faktycznie wykorzystanych środków finansowych i za 2023 r. wyniosły 5 862,91 zł.

Na sytuację finansową jednostki w roku poprzednim miała wpływ realizacja zadań inwestycyjnych w łącznej kwocie **379 777,19 zł.** Jednostka poniosła nakłady na:

- zakupy sprzętu komputerowego łączną kwotę 62 302,77 zł.,
- zakup spirometru na kwotę 10 384,42 zł.,
- zakup tomografu okulistycznego OCT na wartość 123 700,00 zł.,
- zakup lampy szczelinowej na kwotę 15 120,00 zł.,
- zakup aparatu do elektroterapii na wartość 12 150,00 zł.,
- zakup detektora cyfrowego RTG na kwotę 119 400,00 zł.,
- zakup rejestratorów holterowskich EKG i ciśnieniowego na wartość 36 720,00 zł.

Ze środków zewnętrznych wykonano inwestycje na łączną kwotę 287 021,85 zł., w tym sfinansowanych z RPO 27 021,85 zł. a z dotacji Powiatu Kieleckiego 260 000,00 zł. Z własnych środków finansowych zrealizowano inwestycje o wartości 92 755,34 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

$$\frac{- 95 100,53 \times 100\%}{12 025 838,71 + 0 + 1 027 055,88 + 2 812,12} = - 0,73\%$$

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

$$\frac{- 87 286,23 \times 100\%}{12 025 838,71 + 0 + 1 027 055,88} = - 0,67\%$$

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 (%)

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}} = \frac{-95\,100,53 \times 100\%}{10\,213\,814,72} = -0,93\%$$

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

$$\frac{1\,790\,414,44 - 0 - 16\,049,64}{1\,415\,651,67 - 0 + 298\,271,40} = 1,04$$

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

$$\frac{1\,790\,414,44 - 0 - 16\,049,64 - 501,48}{1\,415\,651,67 - 0 + 298\,271,40} = 1,03$$

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)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

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

$$\frac{1\,329\,351,96 \times 365 \text{ dni}}{12\,025\,838,71 + 0} = 40 \text{ dni}$$

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)

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

$$\frac{280\,849,55 \times 365 \text{ dni}}{12\,025\,838,71 + 0} = 9 \text{ dni}$$

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 (%)

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

$$\frac{0 + 1\,415\,651,67 + 775\,132,16}{9\,988\,332,02} = 22\%$$

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

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

$$\frac{0 + 1\,415\,651,67 + 775\,132,16}{4\,307\,263,76} = 0,50$$

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 2023 r.

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	- 0,73%	0 pkt
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 0,67%	0 pkt
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 0,93%	0 pkt
	1. Razem: 0 pkt		
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,04	8 pkt
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,03	13 pkt
	2. Razem: 21 pkt		
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40 dni	3 pkt
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9 dni	7 pkt
	3. Razem: 10 pkt		
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	22%	10 pkt
	2) wskaźnik wypłacalności	0,50	10 pkt
	4. Razem: 20 pkt		
Łączna wartość punktów: 51 pkt			

Wartość wskaźników w latach 2022-2023

Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2022	Wartość wskaźnika 2023
1) wskaźnik zyskowności netto (%)	- 2,14%	- 0,73%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 2,13%	- 0,67%
3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 2,37%	- 0,93 %
4) wskaźnik bieżącej płynności	1,02	1,04
5) wskaźnik szybkiej płynności	1,02	1,03
6) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	44 dni	40 dni
7) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13 dni	9 dni
8) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	17%	22%
9) wskaźnik wypłacalności	0,41	0,50

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa za 2023 rok uzyskana przez Powiatowe Centrum Usług Medycznych wynosi 51, co stanowi 72,86% 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.

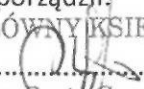
Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności, wskazujący na zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie posiadanych środków obrotowych osiągnął w 2023 r. wartość optymalną, podobnie jak wskaźnik szybkiej płynności.

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 40 dni i mieści się w przedziale o najwyższej ocenie punktowej. W porównaniu do roku 2022 jest mniejszy o 4 dni, co świadczy o szybszym wpływie środków za należności.

Systematyka regulowania posiadanych przez PCUM zobowiązań bieżących wpłynęła na wysoką ocenę wskaźnika rotacji zobowiązań, który wyniósł 9 dni. W roku 2023 miał on wartość o 4 dni mniejszą niż w 2022, co świadczy o szybszym regulowaniu zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów (zadłużenia ogółem) określa udział wszystkich zobowiązań (kapitałów obcych) w finansowaniu majątku jednostki. Wartość tego wskaźnika PCUM wyniosła 22% i uzyskała najwyższą ocenę punktową.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Za 2023 r. wartość tego wskaźnika wyniosła 0,50 i mieści się przedziale o najwyższej ocenie punktowej.

Sporządził:
GŁÓWNY KSIĘGOWY

.....
M. Czupryńska

Kierownik jednostki:
D Y R E K T O R

.....
lek. med. Jarosław Wrzaskiewicz

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej PCUM na lata 2024 - 2026

	2023 r. (wykonanie)	2024 r. (plan)	2025 r.	2026 r.
wynik netto	-95 100,53	-124 000,00	-100 000,00	-80 000,00
przychody netto ze sprzedaży usług	12 025 838,71	12 547 000,00	12 710 000,00	12 995 000,00
pozostałe przychody operacyjne	1 027 054,45	1 037 000,00	964 000,00	1 070 000,00
przychody finansowe	2 812,12	3 000,00	4 000,00	5 000,00
wynik z działalności operacyjnej	-87 286,23	-126 000,00	-102 000,00	-83 000,00
średni stan aktywów	10 213 814,72	9 500 000,00	10 300 000,00	10 000 000,00
aktywa obrotowe	1 790 414,44	1 880 000,00	1 900 000,00	1 950 000,00
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)	16 049,64	17 000,00	18 000,00	19 000,00
zobowiązania krótkoterminowe	1 415 651,67	1 450 000,00	1 500 000,00	1 530 000,00
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	298 271,40	350 000,00	370 000,00	370 000,00
zapasy	501,48	500,00	600,00	600,00
średni stan należności z tytułu dostaw i usług	1 329 351,96	1 450 000,00	1 500 000,00	1 550 000,00
średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług	280 849,55	410 000,00	450 000,00	470 000,00
zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
rezerwy na zobowiązania	775 132,16	800 000,00	850 000,00	880 000,00
aktywa razem	9 988 332,02	10 500 000,00	10 000 000,00	11 200 000,00
fundusz własny	4 307 263,76	4 183 000,00	4 083 000,00	4 003 000,00
Wskaźniki ekonomiczno-finansowe				
Wskaźniki zyskowności				
wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,73	-0,91	-0,73	-0,57
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,67	-0,93	-0,75	-0,59
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,93	-1,31	-0,97	-0,80
Wskaźniki płynności				
wskaźnik bieżącej płynności (%)	1,04	1,04	1,01	1,02
wskaźnik szybkiej płynności (%)	1,03	1,03	1,01	1,02
Wskaźniki efektywności				
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40	42	43	44
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9	12	13	13
Wskaźniki zadłużenia				
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	22	21	24	22
wskaźnik wypłacalności	0,50	0,54	0,58	0,60
Ocena punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej	51 pkt	49 pkt	49 pkt	49 pkt

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Beata Czupryńska
(podpis)

Kierownik jednostki:

D Y R E K T O R

(podpis)

lek. med. Jarosław Wrzaskiewicz

III. Założenia do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej PCUM na lata 2024-2026

Powiatowe Centrum Usług Medycznych prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2024-2026 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.

Założenia dotyczące przychodów, kosztów, aktywów i pasywów.

1. Kontynuacja realizacji wszystkich świadczeń medycznych.
2. Wzrost przychodów z Narodowego Funduszu Zdrowia.
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. Wzrost kwoty zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania.

Ad. 1

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.

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 usprawnienie pracy rejestracji,
 - 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),
- zwiększenie przychodów w AOS i rehabilitacji poprzez nadwykonywanie świadczeń, oraz wzrost wartości punktu rozliczeniowego uwzględniający realny wskaźnik inflacji.

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 2024 – 2026 zaplanowano uzyskanie dodatkowych środków finansowych w ramach realizacji projektów unijnych na rzecz ochrony zdrowia pracowników zatrudnionych w innych jednostkach. W marcu br. została podpisana umowa o partnerstwie na rzecz realizacji projektu pn. „Zdrowy i aktywny pracownik” z Powiatowym Urzędem Pracy w Kielcach.

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”. Założono kontynuację umów dotyczących wynajmu pomieszczeń, szczególnie w ramach programu Starostwa Powiatowego, firm świadczących usługi z branży diagnostyki laboratoryjnej, protetyki słuchu oraz usług stomatologicznych.

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.

**POWIATOWE CENTRUM
USŁUG MEDYCZNYCH**

25-014 Kielce, ul. Żelazna 35

Ad. 6 NIP 9591498969, REGON 000985332

Na tę grupę kosztów będą miały wpływ:

- realizacja aktów prawnych podnoszących wynagrodzenia pracownikom służby zdrowia,
- 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).

Ad. 7

Koszty usług obcych stanowią znaczny udział w strukturze kosztowej. Dominują w tej grupie lecarskie kontrakty medyczne. Zachęcamy lekarzy do wykonywania świadczeń ponad limit, jednocześnie analizując przychody i koszty. Prognozując kwoty pozostałych usług oraz materiałów i energii wzięto pod uwagę stopę inflacji i jej prognozy na przyszłe okresy. Według marcowej projekcji NBP inflacja, przy przedłużeniu tarcz antyinflacyjnych, wyniesie średniorocznie 3% w 2024 r., 3,4% w roku 2025 i 2,9% w 2026 r.

Ad. 8

Aktywa trwałe zostały oszacowane na podstawie danych w ewidencji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz planu finansowego na 2024 r. Na pozycję tą wpływają realizowane inwestycje przeznaczone na zwiększenie majątku trwałego oraz stawki odpisów amortyzacyjnych wynikające z przepisów (Klasyfikacji Środków Trwałych).

Ad. 9

W skład aktywów obrotowych wchodzi:

- zapasy - ustalono je na podstawie ich stanu z 2023 r. Jest to wartość stosunkowo niewielka i nie wpływa znacząco na wysokość wskaźnika szybkiej płynności.

- 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 oraz regulowania powstałych zobowiązań krótkoterminowych.

- 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.

Ad. 10

Ze względu na rosnące ceny towarów i usług wzrostowi ulegają również kwoty zobowiązań.

- zobowiązania krótkoterminowe oszacowano na podstawie stanu z roku 2023 r. skorygowanego o współczynnik wzrostu cen towarów i usług oraz prognozowany wzrost wynagrodzeń. Jednostka nie zakłada posiadania zobowiązań długoterminowych.

- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe dotyczą świadczeń emerytalnych i nagród jubileuszowych pracowników. Zostały one założone na podstawie prognozowanej wyceny aktuarialnej.

Zarówno zobowiązania jak i rezerwy mają wpływ na poziom kosztów w rachunku zysków i strat, czyli na wynik finansowy jednostki. Wynik ten stanowi część składową funduszu własnego po stronie pasywów bilansu.

Należy pamiętać, że każde zdarzenie gospodarcze jest ogniwem w szeroko pojętym łańcuchu procesów gospodarczych. Ma ono odzwierciedlenie zarówno w pozycjach kosztów, przychodów, aktywów i pasywów jednostki. Na prognozy sytuacji ekonomiczno - finansowych w dużej mierze rzutują czynniki makroekonomiczne, na które jednostka nie ma wpływu. Dodatkowo, założenia obejmujące duży przedział czasowy wiążą się z ryzykiem niepowodzenia.

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

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

.....
(podpis)
mgr Beata Czupryńska

Kierownik jednostki:

J Y R E K T O R

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

IV. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Powiatowego Centrum Usług Medycznych w 2023 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 211 133,11 zł. W 2023 r. w zamian za nietworzenie funduszu świadczeń socjalnych wypłacono pracownikom środki pieniężne. Zgodnie z porozumieniem z przedstawicielem pracowników PCUM są one większe niż w roku poprzednim o ok. 20 tys. zł.
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 (w 2023 r. koszty poniesione z tego tytułu to kwota ok. 200 tys. zł.) oraz wzrost kosztów usług medycznych i niemedycznych (badań diagnostycznych, utrzymania stanu technicznego aparatury medycznej i infrastruktury), które w całości są pokrywane z własnych środków finansowych.

5. 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 2023 r. dodatkowy przychód w wysokości 1 115 442,90 zł.

2. Realizacja programu pn. „ Powiat Kielecki przyjazny dla mieszkańców w ograniczaniu skutków niepełnosprawności”.

W 2023 r. kwota łączna wpływów z tego tytułu (najmu pomieszczeń, transportu osób niepełnosprawnych) wyniosła 281 679,96 zł. (z tego kwota przychodu netto 229 008,10 zł.).

3. Uruchomienie pracowni TK i podpisanie umowy z NFZ pozwoliło na rozszerzenie diagnostyki pacjentów. Przychody z tych świadczeń, za okres od kwietnia do grudnia, wyniosły 174 694,56 zł.

4. Realizacja projektu „InPlaMed WŚ” oraz inwestycje sfinansowane dotacjami mają wpływ na kwotę pozostałych przychodów operacyjnych zarówno w 2023 r. jak i w kolejnych okresach rozliczeniowych (do momentu naliczanych) odpisów amortyzacyjnych. Wysoki procent dofinansowania inwestycji w tym zakresie ze środków zewnętrznych wpłynął pozytywnie na wskaźniki ekonomiczno-finansowe.

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

W 2023 r. jednostka wykonała inwestycje (zakup sprzętu medycznego, informatycznego) o łącznej wartości 379 777,19 zł., z tego ze środków zewnętrznych (dotacji) otrzymano kwotę 287 021,85 zł, a własne środki to 92 755,34 zł.

Sporządził:
GŁÓWNY KSIĘGOWY
.....
mgr Beata Czupryńska

Kierownik jednostki:
D Y R E K T O R
.....
lek. med. Jarosław Wrzosekiewicz