

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok

Uniwersyteckiego Centrum Stomatologii w Lublinie

Lublin, 30.05.2025 r.

I. Wprowadzenie

Uniwersyteckie Centrum Stomatologii w Lublinie, zwane dalej „Centrum”, jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorstwem, o statusie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej utworzonym przez Rektora Akademii Medycznej im. Prof. Feliksa Skubiszewskiego w Lublinie (Uchwała Nr CXXIV/2007 Senatu Akademii Medycznej im. prof. Feliksa Skubiszewskiego w Lublinie z dnia 28 marca 2007 roku).

Jednostka działa na podstawie statutu z dnia 01 października 2024 roku. Centrum prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej, finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 146, 858, 1222, 1593, 1615, 1915, z 2025 r. poz. 129, 304.) oraz ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450).

Centrum wpisane jest do Rejestru Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą, prowadzonego przez Wojewodę Lubelskiego pod nr 000000021473. Na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego w Lublinie XI Wydział Gospodarczego Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 05.09.2007 r., Centrum zostało wpisane do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji i publicznych zakładów opieki zdrowotnej pod nr KRS: 0000287877. Jednostkę zawiązano na czas nieokreślony.

Podstawowym celem Centrum jest wykonywanie działalności leczniczej w rodzaju ambulatoryjne świadczenia zdrowotne. Centrum wykonuje również działalność leczniczą, polegającą na realizacji zadań dydaktycznych i badawczych, w powiązaniu z udzielaniem świadczeń zdrowotnych, promocją zdrowia, w tym wdrażaniem nowych technologii medycznych oraz metod leczenia. Jednostka uczestniczy w przygotowaniu

osób do wykonywania zawodu medycznego i kształcenia osób, wykonujących zawód medyczny, na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

UCS w Lublinie jest jedyną w województwie lubelskim wieloprofilową jednostką stomatologiczną, realizującą najszerszy zakres świadczeń medycznych. Centrum, w odróżnieniu od innych niepublicznych świadczeniodawców, zapewnia kompleksowość świadczeń. Centrum, jako jednostka uniwersytecka zatrudnia wysoko wykwalifikowaną kadrę medyczną, co pozwala na wprowadzanie nowoczesnych i nowatorskich metod leczenia. Wykonywane są tutaj procedury, obciążone dużym ryzykiem i często wymagające współdziału kilku specjalistów.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok Uniwersyteckiego Centrum Stomatologii w Lublinie sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dn. 12 kwietnia 2017 roku, w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych, niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

II. Sytuacja ekonomiczno - finansowa za 2024 rok

1. Analiza bilansu.

Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 roku zamknął się po stronie aktywów i pasywów kwotą 50.053.725,15 zł i jest ona wyższa od ubiegłorocznej o 3.412.090,49 zł.

Aktywa trwałe zamknęły się kwotą 35.728.454,72 zł, składały się na nie:

1. inne wartości niematerialne i prawne w kwocie 358.382,73 zł;
2. budynki i lokale w kwocie 30.541.708,30 zł;
3. środki trwałe w postaci urządzeń technicznych i maszyn w kwocie 92.641,42 zł;
4. inne środki trwałe w kwocie 2.618.538,27 zł;
5. środki trwałe w budowie 2.117.184,00 zł.

Wartość środków trwałych w budowie wynika z dostawy w 2024 roku 11 sztuk unitów wraz z wyposażeniem na wartość 1.328.184,00 zł oraz tomografu stożkowego z przystawką do zdjęć cefalometrycznych i opcją CBCT na wartość 789.000,00 zł.

Centrum, w IV kwartale 2024 roku, zrealizowało umowy DOI/SK/85112/6220/1852/2024/561 oraz DOI/SK/85112/6220/1852/2024/562 zawarte w dniu 13 listopada 2024 roku, których stroną jest Ministerstwo Zdrowia, dotyczące udzielenia dotacji celowej w 2024 roku w wysokości 1.729.567,50 zł na zakupy inwestycyjne, odnoszące się do zakupu aparatury i sprzętu medycznego, tj. 1.064.835,00 zł na zakup 11 sztuk unitów stomatologicznych wraz z wyposażeniem oraz 664.732,50 zł na zakup tomografu stożkowego z przystawką do zdjęć cefalometrycznych i opcją CBCT. W styczniu 2025 roku 11 sztuk unitów stomatologicznych zostało zamontowanych i uruchomionych oraz przyjętych na stan środków trwałych. Natomiast, w kwietniu 2025 roku po uzyskaniu zezwolenia sanepidu został oddany do użytkowania tomograf stożkowy z przystawką do zdjęć cefalometrycznych i opcją CBCT.

Udział aktywów trwałych w strukturze aktywów ogółem wynosi 71,38%. Na wysokość wartości środków trwałych istotnie wpływa, przyjęty do użytkowania w 2020 roku, nowo wybudowany budynek wraz z wyposażeniem. Na powyższe wpływ miał także zakup aparatury i sprzętu medycznego w 2023 roku oraz 2024 roku, m. in. 20 sztuk unitów stomatologicznych wraz z wyposażeniem (co umożliwiło ograniczenie kosztów napraw) oraz 2 sztuk tomografów stożkowych z przystawką do zdjęć cefalometrycznych i opcją CBCT. Dodatkowo Centrum doposażyło obiekt w system elektroniczny akceptacji zgód pacjenta - licencje wraz z osprzętem w celu usprawnienia pracy jednostki.

Na aktywa obrotowe przypada 28,62% ogółu aktywów, które zamknęły się kwotą 14.325.270,43 zł, składały się na nie:

1. zapasy w wysokości 15.256,07 zł;
2. należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług w wysokości 6.262.667,85 zł;
3. środki pieniężne w kasie i na rachunkach w wysokości 8.047.346,51 zł.

Zwrócić należy uwagę na wzrost środków pieniężnych, zgromadzonych w kasie i na rachunkach bankowych o 2.815.499,39 zł, tj., wzrost o 53,81%, w porównaniu do 2023

roku, co jest zjawiskiem pozytywnym. Wynika to głównie ze znacznego wzrostu realizacji świadczeń medycznych. W Centrum w 2024 roku, wzrosła wartość zafakturowania kontraktu z NFZ o 1.779.688,53 zł, tj. o 8,83% w 2024 roku, w porównaniu do 2023 roku, co świadczy o coraz bardziej efektywnym wykorzystaniu potencjału UCS w Lublinie. Wzrost wartości kontraktu z NFZ w 2024 roku, w stosunku do umowy pierwotnej na 2024 rok, wyniósł 7.040.353,26 zł, tj. wzrost o 46,70%. Na powyższe również wpływ mają środki otrzymane dnia 6 czerwca 2024 roku za realizację kontraktu ponad limit umowy z NFZ w 2023 roku w wysokości 2.428.611,40 zł, dotyczącego przede wszystkim świadczeń wykonanych w Poradni Chirurgii Stomatologicznej i Implantologii.

Uzyskanie w 2024 roku środków finansowych w wysokości 2.428.611,40 zł, tytułem podpisania w 2024 roku ugody pozasądowej za 2023 rok z NFZ - finansującej świadczenia opieki zdrowotnej udzielone w 2023 roku świadczeniobiorcom ponad kwotę zobowiązania w zakończonym okresie rozliczeniowym w ramach umowy o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej, wpłynęło na zwiększenie w 2023 roku również należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług o ww. wysokość, co jest zjawiskiem bardzo pozytywnym.

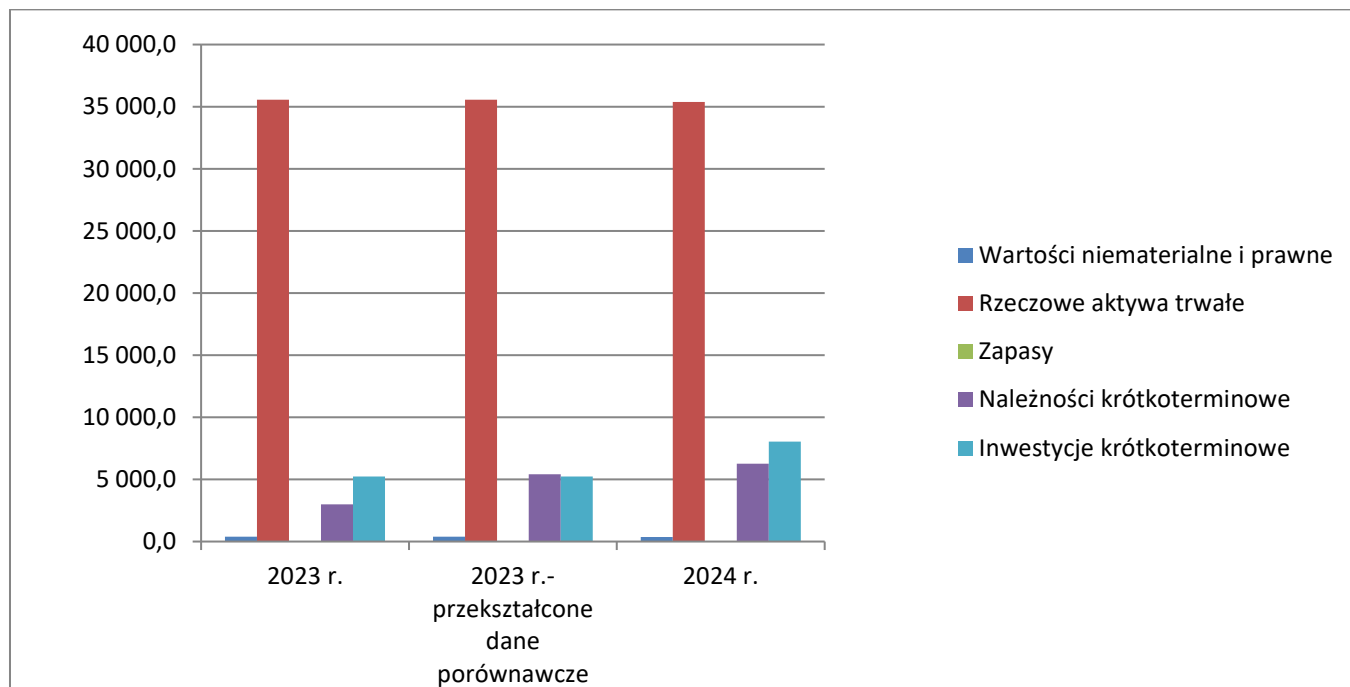
Powyższe świadczy o nieujęciu należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług w wysokości 2.428.611,40 zł w 2023 roku, a tym samym zaniżeniu tej wartości w zatwierdzonym sprawozdaniu za 2023 rok, gdyż ugoda zastała podpisana po dacie posiedzenia Członków Rady Społecznej. Uznaje się, że porównywalność danych została zakłócona, w związku z powyższym Centrum dokonało przekształcenia danych porównawczych za 2023 rok, które przedstawiają poniższe tabele.

Tabela 1. Struktura aktywów w latach 2023 - 2024

L.p.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2023 r.		Wykonanie 2023 r.- przekształcone dane porównawcze		Wykonanie 2024 r.		Zmiana stanu	
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału
1	2	3	4	5	6	7	8	7.-5.	7./5.
A	Aktywa trwałe	35 946,58	81,30	35 946,58	77,00	35 728,45	71,40	-218,13	99,39%

I	Wartości niematerialne i prawne	384,31	0,90	384,31	0,80	358,38	0,70	-25,93	93,25%
II	Rzeczowe aktywa trwałe	35 562,27	80,40	35 562,27	76,20	35 370,07	70,70	-192,20	99,46%
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
B	Aktywa obrotowe	8 266,44	18,70	10 695,05	23,00	14 325,28	28,60	3 630,23	133,94%
I	Zapasy	38,59	0,10	38,59	0,10	15,26	0,00	-23,33	39,54%
II	Należności krótkoterminowe	2 996,00	6,80	5 424,61	11,60	6 262,67	12,50	838,06	115,45%
	<i>w tym z tyt. Dostaw i usług</i>	<i>2 996,00</i>	<i>6,80</i>	<i>5 424,61</i>	<i>11,60</i>	<i>6 262,67</i>	<i>12,50</i>	<i>838,06</i>	<i>115,45%</i>
III	Inwestycje krótkoterminowe	5 231,85	11,80	5 231,85	11,30	8 047,35	16,10	2 815,50	153,81%
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	Aktywa razem	44 213,02	100,00	46 641,63	100,00	50 053,73	100,00	3 412,10	107,32%

Rysunek 1. Aktywa w latach 2023 – 2024



Po stronie pasywów kapitał własny wyniósł 15.292.306,88 zł i składał się z następujących pozycji:

1. kapitał podstawowy 2.766.918,65 zł;
2. kapitał (fundusz) zakładu 7.355.439,78 zł;
3. zysk z lat ubiegłych 2.428.611,40 zł;
4. zysk netto 2.741.337,05 zł.

UCS w Lublinie wykazuje w 2024 roku saldo zysk z lat ubiegłych po stronie MA w wysokości 2.428.611,40 zł, wynikające z istotnego zdarzenia, tj. podpisanej w 2024 roku ugody pozasądowej za 2023 rok z NFZ - finansującej świadczenia opieki zdrowotnej udzielone w 2023 roku świadczeniobiorcom ponad kwotę zobowiązania w zakończonym okresie rozliczeniowym w ramach umowy o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej.

Powyższe świadczy o nieujęciu przychodu w wysokości 2.428.611,40 zł ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych w 2023 roku, a tym samym zaniżeniu zysku o ww. kwotę w wyniku podpisania ugody z NFZ za 2023 rok po dacie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2023 rok. W zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym zysk ukształtował się na poziomie 1.773.064,05 zł, uwzględniając powyższe powinien być równy 4.201.675,45 zł. Część zysku w wysokości 2.428.611,40 zł zostanie przeznaczona na zwiększenie funduszu zakładu. Uznaje się, że porównywalność danych została zakłócona, w związku z powyższym Centrum dokonało przekształcenia danych porównawczych za 2023 rok również w strukturze pasywów.

Łącznie przychody Uniwersyteckiego Centrum Stomatologii w Lublinie w 2024 roku ukształtowały się na poziomie 34.707.675,84 zł, koszty ukształtowały się na poziomie 31.966.253,79 zł. Dodatkowo, wynik obciążył podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości 85,00 zł. Rok 2024 jednostka zamknęła zyskiem netto w wysokości 2.741.337,05 zł. Zysk ten zostanie przeznaczony na zwiększenie funduszu zakładu.

Wynik finansowy (zysk) w 2024 roku, który ukształtował się na poziomie 2.741.337,05 zł, wskutek zwiększenia wartości zafakturowania kontraktu z NFZ o 1.779.688,53 zł, tj. o 8,83% w 2024 roku, w porównaniu do 2023 roku, świadczy o coraz bardziej efektywnym wykorzystaniu potencjału UCS w Lublinie. Wzrost

wartości kontraktu z NFZ w 2024 roku, w stosunku do umowy pierwotnej na 2024 rok, wyniósł 7.040.353,26 zł, tj. wzrost o 46,70%, w tym środki finansowe z Funduszu Medycznego za 4 kwartały 2024 roku w wysokości 3.379.628,96 zł, głównie w Poradni Stomatologii Wieku Rozwojowego. Największy wzrost wartości kontraktu z LOW NFZ miał miejsce w Poradni dla Pacjentów Leczonych w Znieczuleniu Ogólnym w wysokości 2.452.616,59 zł oraz Poradni Chirurgii Stomatologicznej i Implantologii w wysokości 1.573.317,35 zł. Poziom kontraktu z NFZ ma bezpośredni i główny wpływ na kondycję finansową jednostki, która uległa poprawie.

W 2024 roku, UCS w Lublinie zwiększyło o 102.123,97 zł, tj. o ok. 2,79%, przychody ze sprzedaży świadczeń komercyjnych, w tym konsultacji stomatologicznych, co jest efektem wykorzystania nowoczesnej aparatury i sprzętu medycznego oraz zmiany polityki zarządczej w Poradniach. Na wzrost przychodu wpływa także system motywacyjny, w postaci premii za realizację świadczeń komercyjnych dla lekarzy dentystów.

Zysk za 2024 rok w wysokości 2.741.337,05 zł oraz zysk za 2023 rok w wysokości 2.428.611,40 zł zostanie przeznaczony na zwiększenie funduszu zakładu.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania wyniosły na dzień bilansowy 34.761.418,27 zł. Na tę pozycję bilansową składają się m.in.:

1. rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	3.934.767,19 zł;
2. zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług	604.069,65 zł;
3. zobowiązania krótkoterminowe z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	741.356,93 zł;
4. rozliczenia międzyokresowe przychodów	29.392.965,34 zł.

Kwota zobowiązań wymagalnych na dzień 31.12.2024 r. ukształtowała się na poziomie 0 zł, co jest zjawiskiem bardzo pozytywnym, biorąc pod uwagę całkowitą wartość zobowiązań krótkoterminowych na dzień bilansowy, tj. 1.433.685,74 zł.

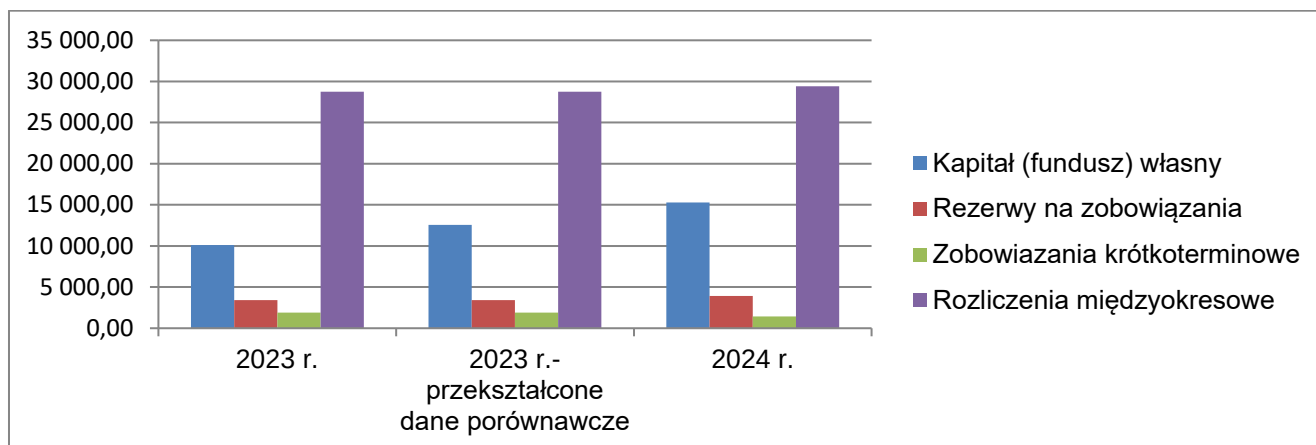
Na rozliczenia międzyokresowe wpływ ma, m.in. dotacja z budżetu Państwa w łącznej wysokości 29.999.000,00 zł, otrzymana w celu realizacji zadania inwestycyjnego, tj. „Budowa Stomatologicznego Centrum Klinicznego Uniwersytetu Medycznego w Lublinie” oraz dotacje celowe z Ministerstwa Zdrowia na zakup

aparatury i sprzętu medycznego w 2023 roku oraz 2024 roku m. in., 19 sztuk unitów stomatologicznych wraz z wyposażeniem, 2 sztuk tomografów stożkowych z przystawką do zdjęć cefalometrycznych i opcją CBCT oraz systemu elektronicznego akceptacji zgód pacjenta - licencje wraz z osprzętem.

Tabela 2. Struktura pasywów w latach 2023 – 2024

L.p.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2023 r.		Wykonanie 2023 r.-przekształcone dane porównawcze		Wykonanie 2024 r.		Zmiana stanu	
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału
1	2	3	4	5	6	7	8	7.-5.	7./5.
A	Kapitał (fundusz) własny	10 122,36	22,89	12 550,97	26,91	15 292,31	30,55	2 741,34	121,84%
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 766,92	6,26	2 766,92	5,93	2 766,92	5,53	0,00	100,00%
II	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
III	Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
IV	Pozostałe kapitały rezerwowe	5 582,38	12,63	5 582,38	11,97	7 355,44	14,70	1 773,06	131,76%
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	2 428,61	4,85	2 428,61	0,00%
VI	Zysk (strata) netto	1 773,06	4,01	4 201,67	9,01	2 741,34	5,48	-1 460,33	65,24%
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	34 090,66	77,11	34 090,66	73,09	34 761,42	69,45	670,76	101,97%
I	Rezerwy na zobowiązania	3 437,31	7,77	3 437,31	7,37	3 934,77	7,86	497,46	114,47%
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 891,13	4,28	1 891,13	4,05	1 433,69	2,86	-457,44	75,81%
	<i>w tym z tyt. dostaw i usług</i>	961,60	2,17	961,60	2,06	604,10	1,21	-357,50	62,82%
IV	<i>Rozliczenia międzyokresowe</i>	28 762,22	65,05	28 762,22	61,67	29 392,96	58,72	630,74	102,19%
Pasywa razem		44 213,02	100,00	46 641,63	100,00	50 053,73	100,00	3 412,10	107,32%

Rysunek 2. Pasywa w latach 2023 – 2024



2. Analiza rachunku zysków i strat.

Rachunek zysków i strat.

Tabela 3. Rachunek wyników w latach 2023 - 2024

L.p.	Wyszczególnienie	2023 r.	Wykonanie 2023 r.- przekształcone dane porównawcze	2024 r.
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
1	2	3	4	5
A	Działalność podstawowa			
1	Przychód netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	30 842,78	33 271,39	33 031,28
2	Koszt własny sprzedaży	31 140,69	31 140,69	31 960,08
3	Wynik na sprzedaży	-297,91	2 130,70	1 071,20
B	Pozostała działalność operacyjna			
4	Pozostałe przychody operacyjne	1 894,46	1 894,46	1 300,27
5	Pozostałe koszty operacyjne	0,29	0,29	4,50
6	Wynik na działalności operacyjnej	1 894,17	1 894,17	1 295,77
C	Wynik operacyjny	1 596,26	4 024,87	2 366,97

D	Działalność finansowa			
7	Przychody finansowe	184,97	184,97	376,12
8	Koszty finansowe	7,73	7,73	1,67
9	Wynik na działalności finansowej	177,24	177,24	374,45
E	Zysk (strata) brutto	1 773,50	4 202,11	2 741,42
10	Podatek dochodowy	0,44	0,44	0,08
F	Zysk (strata) netto	1 773,06	4 201,67	2 741,34

Poniższe zestawienie prezentuje sprawozdanie o przychodach i kosztach po uwzględnieniu nieujętej w poprzednim roku kwoty 2.428.611,40 zł (co zostało szczegółowo opisane powyżej), stanowiącej podstawę wyliczenia kwot odniesionych na zysk z lat ubiegłych:

Tabela 4. Zestawienie przychodów i kosztów w latach 2023 - 2024

Lp.	Wyszczególnienie	Dane za poprzedni rok obrotowy			Dane sprawozdawcze za 2024 rok
		Dane porównawcze za 2023 rok	Przekształcone dane porównawcze za 2023 rok	RÓŻNICA	
I	Osiągnięte przychody				
1.	Ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych	32 578 060,53	35 006 671,93	2 428 611,40	33 452 570,17
2.	Zmiana stanu produktów	-1 778 891,32	-1 778 891,32	0,00	-497 458,50
3.	Pozostałe przychody operacyjne	1 938 079,72	1 938 079,72	0,00	1 376 436,72
4.	Przychody finansowe	184 974,71	184 974,71	0,00	376 127,45
5.	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
	OGÓŁEM PRZYCHODY	32 922 223,64	35 350 835,04	2 428 611,40	34 707 675,84
II	Poniesione koszty				
1.	Amortyzacja	3 086 143,47	3 086 143,47	0,00	3 018 719,79
2.	Zużycie materiałów	1 679 886,31	1 679 886,31	0,00	1 416 691,03
3.	Zużycie energii	1 062 537,83	1 062 537,83	0,00	998 631,64
4.	Usługi obce	1 402 190,12	1 402 190,12	0,00	1 869 357,20
5.	Podatki i opłaty	65 143,61	65 143,61	0,00	71 855,63
6.	Wynagrodzenia	19 996 215,66	19 996 215,66	0,00	20 589 400,83
7.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 755 367,25	3 755 367,25	0,00	3 913 886,52
8.	Pozostałe koszty rodzajowe	93 204,34	93 204,34	0,00	81 535,19

9.	Pozostałe koszty operacyjne (sprzedaż towarów, zaokrągl. mag., pozostałe)	297,71	297,71	0,00	4 506,25
10.	Koszty finansowe	7 730,29	7 730,29	0,00	1 669,71
11.	Straty nadzwyczajne				
	OGÓŁEM KOSZTY	31 148 716,59	31 148 716,59	0,00	31 966 253,79
	Podatek dochodowy	443,00	443,00	0,00	85,00
	WYNIK FINANSOWY	1 773 064,05	4 201 675,45	2 428 611,40	2 741 337,05

Na wartość przychodów ogółem w wysokości 34.707.675,84 zł w 2024 roku składały się następujące pozycje:

Tabela 5. Zestawienie przychodów ogółem w latach 2023 - 2024

Lp.	Wyszczególnienie	Dane porównawcze za 2023 rok	Przekształcone dane porównawcze za 2023 rok	Dane sprawozdawcze za 2024 rok	Dynamika
1.	sprzedaż usług medycznych	23 852 406,47 zł	26 281 017,87 zł	25 696 491,97 zł	107,73%
2.	udostępnianie jednostek organizacyjnych	1 193 640,00 zł	1 193 640,00 zł	1 051 700,00 zł	88,11%
3.	staże lekarskie	1 690 301,03 zł	1 690 301,03 zł	1 731 321,16 zł	102,43%
4.	zwrot kosztów kształcenia lekarzy rezydentów	5 841 713,03 zł	5 841 713,03 zł	4 973 057,04 zł	85,13%
5.	pozostałe usługi	43 612,80 zł	43 612,80 zł	76 169,36 zł	174,65%
6.	sprzedaż towarów i materiałów	2,48 zł	2,48 zł	11,47 zł	462,50%
7.	zmiana stanu produktów	-1 778 891,32 zł	-1 778 891,32 zł	-497 458,50 zł	27,96%
8.	przychody finansowe	184 974,71 zł	184 974,71 zł	376 127,45	203,34%
9.	pozostałe przychody operacyjne	1 894 464,44 zł	1 894 464,44 zł	1 300 255,89 zł	68,63%
	RAZEM	32 922 223,64 zł	35 350 835,04 zł	34 707 675,84 zł	105,42%

Wynik finansowy (zysk) w 2024 roku, który ukształtował się na poziomie 2.741.337,05 zł, wskutek zwiększenia wartości zafakturowania kontraktu z NFZ o 1.779.688,53 zł, tj. o 8,83% w 2024 roku, w porównaniu do 2023 roku, co świadczy o coraz bardziej efektywnym wykorzystaniu potencjału UCS w Lublinie. Wzrost

wartości kontraktu z NFZ w 2024 roku, w stosunku do umowy pierwotnej na 2024 rok, wyniósł 7.040.353,26 zł, tj. wzrost o 46,70%, w tym środki finansowe z Funduszu Medycznego za 4 kwartały 2024 roku w wysokości 3.379.628,96 zł, głównie w Poradni Stomatologii Wieku Rozwojowego. Największy wzrost wartości kontraktu z LOW NFZ miał miejsce w Poradni dla Pacjentów Leczonych w Znieczuleniu Ogólnym w wysokości 2.452.616,59 zł oraz Poradni Chirurgii Stomatologicznej i Implantologii w wysokości 1.573.317,35 zł. Poziom kontraktu z NFZ ma bezpośredni i główny wpływ na kondycję finansową jednostki, która uległa poprawie. Również w 2024 roku, UCS w Lublinie zwiększyło o 102.123,97 zł, tj. o ok. 2,79%, przychody ze sprzedaży świadczeń komercyjnych, w tym konsultacji stomatologicznych.

W 2024 roku, Centrum uzyskało środki finansowe z UM z przeznaczeniem na realizację zajęć dydaktycznych w wysokości 1.051.700,00 zł. W 2023 roku, środki ukształtowały się na poziomie 1.193.640,00 zł. Otrzymane środki finansowe wynikają z udostępniania podmiotowi tworzącemu, obiektu wraz z pełnym, nowoczesnym wyposażeniem, w postaci aparatury i sprzętu medycznego, co umożliwia zastosowanie nowoczesnych i innowacyjnych rozwiązań technicznych, co wpływa pozytywnie na kształcenie studentów, poprawia komfort, bezpieczeństwo i higienę pracy studentów oraz pracowników Centrum.

Z uwagi na wymóg, jaki stawiany jest przez art. 39 ust. 2 pkt. 2 ustawy o rachunkowości, dokonano aktualizacji rezerw na przyszłe świadczenia na rzecz pracowników (odprawy emerytalne i rentowe, nagrody jubileuszowe) oraz naliczenia rezerw na odprawy pośmiertne na dzień 31 grudnia 2024 roku. Dodatkowo, Centrum dokonało naliczenia rezerw na wzrost wynagrodzeń w wysokości 800.000,00 zł. Powodem powyższego z jednej strony jest ogłoszenie komunikatu prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia 11 lutego 2025 roku dotyczącego przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w 2024 roku, które wyniosło 8.181,72 zł, co oznacza szacowany wzrost wynagrodzeń personelu medycznego niemalże o 1.026,24 zł, czyli ponad 14%. To kwota bazowa, do której będą się odnosić płace osób zatrudnionych w podmiotach leczniczych w 2025 roku. W związku z powyższym, lipiec 2025 roku tradycyjnie przyniesie gwarantowany ustawą wzrost minimalnych wynagrodzeń w ochronie zdrowia. Od powyższych wynagrodzeń zasadniczych naliczane są dodatki, np. stażowy. Z drugiej strony, brakuje źródła finansowania

regulacji ustawowych wynagrodzeń personelu medycznego, tj. na chwilę obecną Centrum na 2025 rok otrzymało kontrakt z NFZ o 5.903.319,40 zł niższy, w porównaniu do 2024 roku.

Zmiana stanu produktów w 2024 roku ukształtowała się na poziomie -497 458,50 zł i wynikała przede wszystkim ze zmiany stanu rezerw na świadczenia pracownicze, rezerw na odprawy pośmiertne oraz rezerw na wzrost wynagrodzeń. Zmniejszenie tej kwoty w porównaniu do 2023 roku wynika z uwzględniania wypłat w 2024 roku dotyczących odpraw emerytalnych, rentowych oraz nagród jubileuszowych w wysokości 346.761,96 zł oraz uwzględnienia korekty wynikającej ze zmniejszenia liczby zatrudnionych o 16 osób w 2024 roku, w porównaniu do 2023 roku.

Główny wpływ na zmniejszenie pozostałych przychodów operacyjnych o 561.640,52 zł w 2024 roku, w porównaniu do roku ubiegłego, miało rozwiązanie rezerwy w 2023 roku, dotyczącej skutków postępowania sądowego, co nie miało miejsca w 2024 roku.

Centrum, w 2024 roku zwiększyło przychody finansowe, głównie z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych o kwotę 191.152,74 zł, tj. dynamika wynosi 203,34%. Wartość przychodów finansowych w 2024 roku wynosiła 376.127,45 zł, natomiast w 2023 roku zaledwie 184.974,71 zł.

W strukturze kosztów w 2024 roku koszt działalności operacyjnej ukształtowały się na poziomie 31.960.077,83 zł.. Największą pozycją w kosztach rodzajowych są:

1. amortyzacja	3 018 719,79 zł
2. zużycie materiałów i energii	2 415 322,67 zł
3. usługi obce	1 869 357,20 zł
4. wynagrodzenia	20 589 400,83 zł
5. ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 913 886,52 zł
6. pozostałe koszty rodzajowe	81 535,19 zł.

Na wysokość poziomu kosztów główny wpływ miały, m. in. inflacja, zmiany stawek minimalnych w gospodarce oraz podwyższenie minimalnego wynagrodzenia za pracę. Centrum zmuszone było do ponoszenia zwiększonych kosztów związanych ze wzrostem wszelkiego rodzaju cen, usług, materiałów, środków ochrony osobistej,

środków dezynfekcyjnych, itp. Kontrahenci, biorący udział w procedurach przetargowych, ogłaszanych przez Centrum, podwyższali ceny usług, towarów, materiałów, powołując się na zmianę w przepisach, co automatycznie powodowało wzrost kosztów ponoszonych przez Centrum.

Wpływ na znaczny spadek kosztów zużycia materiałów o 263.195,28 zł, tj. 15,67%, w porównaniu do 2023 roku, miało unormowanie się cen na dynamicznym rynku, zmniejszenie liczby przyjmowanych pacjentów oraz miarkowanie kosztów wskutek zmniejszonych zapotrzebowań przez poradnię.

Wpływ na zmniejszenie kosztów energii elektrycznej o 97.550,39 zł, tj. 16,39%, w porównaniu do 2023 roku miały wprowadzenie zmian w oświetleniu obiektu oraz ustabilizowanie się cen na rynku.

Wzrost w 2024 roku kosztów usług obcych w wysokości 467.167,08 zł, w tym kosztów usług medycznych obcych o 133.592,12 zł, w porównaniu do 2023 roku, dotyczy w głównej mierze wzrostu wykonywanych świadczeń w znieczuleniu ogólnym w Poradni dla Pacjentów w Znieczuleniu Ogólnym, tj. wynagrodzeń lekarzy anestezjologów oraz badań, co wpłynęło na zwiększenie przychodu z zakresu świadczeń wykonywanych w znieczuleniu ogólnym o 1.410.062,83 zł. Ponadto, na wartość kosztów usług obcych również wpływ ma wzrost kosztów usług napraw, przeglądów i konserwacji o 163.187,91 zł, która wynika z eksploatacji unitów, tj. a dokładnie częstszych i droższych napraw. Dodatkowo, znaczący wpływ mają koszty przeglądów okresowych technicznych, na które skończyła się gwarancja i które do tej pory były finansowane przez wykonawców. Dotyczy to, m. in. stacji uzdatniania wody, stacji TRAFO, instalacji sprężonego powietrza, 3 sprężarek, osuszaczy membranowych, ziębnika, agregatu prądotwórczego, przepompowni, separatora płynów, wentylacji, klimatyzacji, systemu detekcji gazów i GAZEX, pomp, systemu kontroli dostępów oraz automatyki budynku.

Koszty wynagrodzeń w 2024 roku uległy zwiększeniu o 2,97%, w stosunku do roku ubiegłego. Strukturę kosztów wynagrodzeń przedstawia poniższa tabela.

Tabela 6. Zestawienie wynagrodzeń w latach 2023 - 2024

Rodzaj wynagrodzenia	Wykonanie 2023 rok	Wykonanie 2024 rok	Dynamika
Wynagrodzenia ze stosunku pracy	12 821 678,95 zł	13 903 502,08 zł	108,44%
Wynagrodzenia z tytułu umów zleceń i o dzieło	1 358 108,19 zł	1 356 851,69 zł	99,91%
Wynagrodzenia lekarzy stażystów	614 178,18 zł	936 113,19 zł	152,42%
Wynagrodzenia lekarzy rezydentów	5 202 250,34 zł	4 392 933,87 zł	84,44%
RAZEM	19 996 215,66 zł	20 589 400,83 zł	102,97%

Znaczący wpływ na koszty w 2024 roku miał wzrost kosztów wynagrodzeń ze stosunku pracy o wartość 1.081.823,13 zł, w porównaniu do 2023 roku. Na powyższe wpłynął skutek regulacji ustawowych, w tym wykonania ustawy z dnia 8 czerwca 2017 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników, zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw. Wzrost kosztów wynagrodzeń jest częściowo finansowany przez Narodowy Fundusz Zdrowia, Ministerstwo Zdrowia oraz Województwo Lubelskie, w zależności od grupy zawodowej. Koszty wynagrodzeń uwzględniają również wypłatę odpraw emerytalnych, rentowych oraz nagród jubileuszowych w wysokości 346.761,96 zł. Powyższe uwzględnia również zwiększenie zatrudnienia do poziomu, niezbędnego do realizacji zwiększonego kontraktu z NFZ oraz wymaganego do utrzymania obiektu UCS w Lublinie. Dodatkowo, Centrum wypłaciło premie kwartalne dla pracowników Poradni Chirurgii Stomatologicznej i Implantologii oraz Poradni Ortopedii Szczękowej (Poradnie o dodatnich wynikach finansowych), z uwagi na ponadlimitową realizację kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz realizację usług stomatologicznych komercyjnych, co pozytywnie wpłynęło na kondycję finansową Centrum. UCS w Lublinie zwiększyło wynagrodzenia z tytułu umów zleceń i o dzieło, w wyniku wzrostu świadczeń komercyjnych.

Centrum zanotowało zmniejszenie liczby przyjętych pacjentów, ze względu na świadome ograniczenie kosztów w związku z brakiem źródła finansowania. Pomimo powyższego, Centrum udało się zwiększyć w ciągu 2024 roku wartość umowy z NFZ o wartość 7.040.353,26 zł, tj. wzrost o 46,70%.

Stan zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniósł 212 osób i uległ zmniejszeniu o 16 osób, w porównaniu do 31 grudnia 2023 roku, który wynosi 228 osób, tj. spadek o 7,02%.

Natomiast, zatrudnienie w przeliczeniu na etaty na dzień 31 grudnia 2024 roku, wyniosło 190,65 i było niższe o 16,74 etatów, w porównaniu do roku ubiegłego. Struktura zatrudnienia kształtowała się następująco:

Tabela 7. Zestawienie zatrudnienia w przeliczeniu na etaty w latach 2023 - 2024

Lp.	Wyszczególnienie	Etaty 2023	Etaty 2024	Różnica
1.	lekarze	30,45	29,95	-0,50
2.	lekarze rezydenci	64,5	55,1	-9,40
3.	lekarze stażyści	12	17	5,00
4.	pielęgniarki	10	8,00	-2,00
5.	personel średni	46,8	44,3	-2,50
6.	pozostali pracownicy	43,635	36,3	-7,34
Razem		207,39	182,65	-16,74

Centrum utrzymało zatrudnienie na poziomie, niezbędnym do realizacji kontraktu - pomimo wzrostu kontraktu z NFZ o 8,83% w porównaniu do 2023 roku - oraz wymagany do utrzymania nowego inteligentnego obiektu UCS w Lublinie.

Sytuacja ekonomiczna w kraju jest zmienna i nie można przewidzieć przyszłych skutków przedstawionych powyżej aspektów. Istnieje jednak obawa, czy przewidziane w budżecie dotacje zostaną przyznane w zaplanowanych wielkościach. Będziemy monitorować potencjalny wpływ inflacji oraz czynników zewnętrznych, które mogą mieć wpływ na sytuację finansową UCS w Lublinie. Centrum podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla jednostki.

3. Analiza wskaźników

Wskaźniki zyskowności pokazują, jaki udział w danej populacji (analizowanego obszaru) ma wynik finansowy.

Wskaźniki zyskowności

a. *Wskaźnik zyskowności netto (%) = wynik netto * 100% / przychody ogółem*

Wskaźniki zyskowności określają zdolność Centrum do wygenerowania zysku, a co za tym idzie, mówią o ekonomicznej efektywności działalności. Poziom wskaźnika zyskowności netto świadczy o efektywności działalności, a wartości dodatnie informują o racjonalnym gospodarowaniu zasobami, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Wskaźnik ROS informuje o tym, ile procent sprzedaży stanowi marża zysku po odliczeniu wszystkich kosztów i zapłaceniu podatków. Wyższy poziom tego wskaźnika wskazuje na korzystniejszą kondycję finansową jednostki. Wskaźnik ten w 2023 roku, uwzględniając wartość ugody dotyczącej 2023 roku w wysokości 2.428.611,40 zł osiągnął poziom 11,32%, co w przełożeniu na punkty wynosi 5 punktów z 5 możliwych. Natomiast w 2024 roku ukształtował się na poziomie 7,79%, co w przełożeniu na punkty wynosi 5 punktów z 5 możliwych. Głównym powodem powyższego był znaczny wzrost wartości zafakturowania kontraktu z NFZ o 1.779.688,53 zł, tj. o 8,83% w 2024 roku, w porównaniu do 2023 roku, co świadczy o coraz bardziej efektywnym wykorzystaniu potencjału UCS w Lublinie. Wzrost wartości kontraktu z NFZ w 2024 roku, w stosunku do umowy pierwotnej na 2024 rok, wyniósł 7.040.353,26 zł, tj. wzrost o 46,70%. Ponadto, na powyższe również znaczący wpływ miał wynik finansowy (zysk) za 2024 rok, który ukształtował się na poziomie 2.741.337,05 zł oraz zysk za 2023 rok w wysokości 4.201.675,45 zł, po uwzględnieniu wartości 2.428.611,40 zł dotyczącej ugody za 2023 rok wypłaconej w dniu 6 czerwca 2024 roku.

*b. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = wynik z działalności operacyjnej * 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne*

Wskaźnik rentowności działalności operacyjnej świadczy o efektywności działania Centrum, biorąc pod uwagę jego działalność podstawową i pozostałą. Im wyższa wartość tego wskaźnika, tym większa operacyjna efektywność funkcjonowania jednostki, co z kolei wskazuje na jej potencjał rozwojowy. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w 2023 roku, uwzględniając dane przekształcone, kształtuje się na poziomie 11,45%, w 2024 roku wyniósł 6,89%, co w przełożeniu na punkty w obydwu latach wynosi 5 punktów z 5 możliwych.

c. *Wskaźnik zyskowności aktywów (%) ROA = wynik netto * 100% / średni stan aktywów*

Wskaźnik ten określa poziom efektywności gospodarowania aktywami w celu generowania zysku netto. ROA informuje, jaki zysk został wypracowany na bazie majątku jednostki. Niesie za sobą także informację o efektywności zarządzania majątkiem. Wskaźnik zyskowności w 2023 roku, uwzględniając dane przekształcone, ukształtował się na poziomie 9,60%, natomiast w 2024 roku kształtuje się na poziomie 5,67%, co w przełożeniu na punkty wynosi 5 punktów z 5 możliwych w obydwu latach. Powodem powyższego, tak jak w przypadku wskaźnika zyskowności netto był znaczny wzrost realizacji kontraktu z NFZ oraz wzrost realizacji świadczeń komercyjnych.

Wartości wskaźników w latach 2023 – 2024 przedstawia poniższa tabela nr 8.

Tabela 8. Wskaźniki zyskowności

Wskaźnik	2023 r.	2023 r.- przekształcone dane porównawcze	2024 r.
Wskaźnik zyskowności netto	5,11%	11,32%	7,79%
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	4,88%	11,45%	6,89%
Wskaźnik zyskowności aktywów	4,17%	9,60%	5,67%

Płynność finansowa najczęściej określana jako zdolność jednostki do terminowej spłaty bieżących zobowiązań, czyli takich których zapłata zostanie zrealizowana w ciągu 12 miesięcy od momentu bilansowego.

Wskaźniki płynności

- a. *wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe*

Wskaźnik płynności informuje o możliwości spłaty zobowiązań bieżących, w przypadku, gdy stałyby się natychmiast wymagalne, np. poprzez upłynnienie majątku obrotowego, bez konieczności upłynniania części aktywów trwałych. Wysoka wartość wskaźnika oznacza nadpłynność dotycząca m.in. niewykorzystywania środków finansowych zgromadzonych na rachunkach bankowych. Niska wartość wskaźnika płynności wskazuje na brak zdolności do regulowania bieżących zobowiązań. Wskaźnik bieżącej płynności jest wyrażany przez stopień równowagi, który występuje między wartością znajdującą się w bilansie składników aktywów obrotowych a wartością wykazywanych przez jednostkę krótkoterminowych pasywów. Przyjmuje się, że przewaga występująca między aktywami obrotowymi nad wartością pasywów krótkoterminowych może świadczyć o zadawalającym poziomie płynności finansowej przedsiębiorstwa, co ma miejsce w UCS w Lublinie. Wskaźnik bieżącej płynności informuje również, ile razy aktywa obrotowe pokrywają zaciągnięte przez przedsiębiorstwo zobowiązania bieżące. Wskazana relacja pozwala na ocenę, czy zobowiązania bieżące, występujące w jednostce, znajdują pokrycie w aktywach obrotowych. W przypadku Centrum, wskaźnik w 2023 roku, uwzględniając dane przetworzone, osiąga wartość kształtującą się na poziomie 4,29, natomiast w 2024 roku 6,94, co w przełożeniu na punkty wynosi 10 z 12 możliwych w każdym z roku, co wskazuje, że jednostka ma wyższy poziom zdolności do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych, niż poziom wskaźnika uznawany za bezpieczny. Poziom ten świadczy o zdolności jednostki do spłaty zobowiązań krótkoterminowych, na co główny wpływ miał wzrost realizacji kontraktu z NFZ oraz wzrost realizacji świadczeń komercyjnych. W porównaniu do 2023 roku wskaźnik uległ znacznej poprawie, co świadczy o efektywnej pracy Centrum.

- b. *Wskaźnik szybkiej płynności = aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe – zapasy/zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe*

Wskaźnik ten jest uzupełnieniem wskaźnika bieżącej płynności. Informuje o możliwościach spłacania krótkoterminowych zobowiązań aktywami o wysokiej płynności. Inaczej mówiąc mierzy on natychmiastową zdolność firmy do spłaty długów, przy czym pożądana wartość tego wskaźnika wynosi 1. W przypadku Centrum wskaźnik ten w 2023 roku, po uwzględnieniu danych przetworzonych ukształtował się na poziomie 4,28, natomiast w 2024 roku na poziomie 6,93, co w przełożeniu na punkty wynosi 10 z 13 możliwych, co oznacza brak problemu z terminowym regulowaniem zobowiązań. Należy jednak podkreślić, iż w porównaniu do 2024 roku, nastąpiła znaczna poprawa tego wskaźnika, co jest zjawiskiem pozytywnym. Zobowiązania krótkoterminowe wymagalne Centrum w 2024 roku były równe 0 zł.

Wartości wskaźników w latach 2023 – 2024 przedstawia poniższa tabela nr 9.

Tabela 9. Wskaźniki płynności

Wskaźnik	2023 r.	2023 r.- przekształcone dane porównawcze	2024 r.
Wskaźnik bieżącej płynności	3,32	4,29	6,94
Wskaźnik szybkiej płynności	3,30	4,28	6,93

Wskaźniki efektywności

- a. *Wskaźnik rotacji należności w dniach = średni stan należności z tytułu dostaw i usług x 365 / przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów*

Wskaźnik efektywności określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych oraz z tytułu działalności pozostałej oraz informuje o tym, w jakim stopniu Centrum kredytuje płatnika lub inne podmioty. W przypadku UCS w Lublinie, odbiorcą usług są w przeważającej części osoby fizyczne, natomiast płatnikiem – przede wszystkim NFZ. Wskaźnik ten ocenia oprócz sytuacji płynnościowej, jakość współpracy z NFZ. Wskaźnik ten w 2023 roku, uwzględniając dane przetworzone, ukształtował się na poziomie 45, natomiast w 2024 roku był równy 65, co w przełożeniu na punkty określone w rozporządzeniu wynosi 2 z 3 możliwych w 2023 roku oraz 1 z 3 możliwych w 2024 roku, co świadczy o okresie spływu należności do Centrum z tytułu działalności podstawowej. Zwrócić należy uwagę na fakt, iż Centrum posiada środki zgromadzone na rachunkach bankowych, co stanowi stabilizację w realizacji celów statutowych.

b. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach = średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x 365 / przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług informuje, w jakim cyklu regulowane są zobowiązania wobec kontrahentów oraz jak zmienia się sytuacja płatnicza podmiotu. Dla utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności charakterystycznych dla sektora ochrony zdrowia. Zwrócić należy uwagę na fakt, iż UCS w Lublinie w większości umów z kontrahentami ma 60 dniowy termin płatności. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach ukształtował się na poziomie 9 w 2023 roku - uwzględniając dane przetworzone oraz 2024 roku, co w przełożeniu na punkty wynosi 7 w 7 możliwych.

Wartości wskaźników w latach 2023 – 2024 przedstawia poniższa tabela nr 10.

Tabela 10. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik	2023 r.	2023 r.- przekształcone dane porównawcze	2024 r.
Wskaźnik rotacji należności	35	45	65
Wskaźnik rotacji zobowiązań	10	9	9

Wskaźniki zadłużenia

a. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania x 100% / aktywa ogółem

Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność, natomiast zbyt niska, może świadczyć o braku umiejętności korzystania z zewnętrznych źródeł finansowania jednostki dla zwiększenia efektywności jej działania. W przypadku Centrum wskaźnik zadłużenia aktywów ukształtował się w 2023 roku, uwzględniając dane przetworzone, na poziomie 11,42%, natomiast w 2024 roku 10,73%, co w przełożeniu na punkty wynosi 10 na 10 możliwych w każdym roku. Wskaźnik ten kształtuje się niskim poziomem, uległ poprawie w porównaniu do roku ubiegłego, na co wpływ miało niekorzystanie w 2024 roku z zewnętrznych źródeł finansowania.

b. Wskaźnik wypłacalności = zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / fundusz własny

Wskaźnik ukazuje stosunek zobowiązań do kapitału własnego, a zatem ile razy zobowiązania przekraczają kapitał własny. Wartość wskaźnika powyżej 4,00

wskazywałaby na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań. Wskaźnik ten w 2023 roku ukształtował się na poziomie 0,42, natomiast w 2024 roku 0,35, co daje 10 punktów na 10 możliwych. Jest to zjawisko pozytywne, świadczące o pełnej zdolności do regulowania przez Centrum zobowiązań oraz poprawie wskaźnika w porównaniu do 2023 roku.

Wartości wskaźników w latach 2023 – 2024 przedstawia poniższa tabela nr 11.

Tabela 11. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik	2023 r.	2023 r.- przekształcone dane porównawcze	2024 r.
Wskaźnik zadłużenia aktywów	12,05%	11,42%	10,73%
Wskaźnik wypłacalności	0,53	0,42	0,35

Podsumowując wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, iż Uniwersyteckie Centrum Stomatologii w Lublinie zwiększyło wartość należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług oraz środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, co jest zjawiskiem bardzo pozytywnym świadczącym o dobrej kondycji finansowej jednostki oraz zdolności Centrum do regulowania wszystkich zobowiązań. Na powyższe oddziałuje wynik finansowy (zysk) za 2024 rok, który ukształtował się na poziomie 2.741.337,05 zł oraz zysk za 2023 rok w wysokości 4.201.675,45 zł, uwzględniając wartości 2.428.611,40 zł, dotyczącą ugody za 2023 rok zapłaconej w dniu 6 czerwca 2024 roku. Na powyższe główny wpływ miał również wzrost zafakturowania kontraktu z NFZ o 1.779.688,53 zł, tj. o 8,83% w 2024 roku, w porównaniu do 2023 roku. Wzrost wartości kontraktu z NFZ w 2024 roku, w stosunku do umowy pierwotnej na 2024 rok, wyniósł 7.040.353,26 zł, tj. wzrost o 46,70%.

Zestawienie oceny poszczególnych wskaźników w latach 2023 (przetworzone dane) oraz 2024 przedstawia tabela odpowiednio nr 12, nr 13.

Tabela 12. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej				
L.p.	Grupa	Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	11,32%	5
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	11,45%	5
		Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	9,60%	5
RAZEM				15
2	Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	4,29	10
		Wskaźnik szybkiej płynności	4,28	10
RAZEM				20
3	Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	45	2
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7
RAZEM				9
4	Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	11,42%	10
		Wskaźnik wypłacalności	0,42	10
RAZEM				20
Łączna wartość punktów				64

Reasumując, kształtowanie się wskaźników w 2023 roku, po uwzględnieniu danych przetworzonych, tj. 2.428.611,40 zł, pozwoliło na uzyskanie przez Centrum ogółem 64 punktów na 70 możliwych, co stanowi 91,43% udziału w maksymalnej do osiągnięcia liczbie punktów. Powyższe świadczy, iż Centrum w 2023 roku osiągnęło ocenę punktową wynikającą z raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Centrum wyższą w porównaniu do roku 2022. Wskaźniki wykazują tendencję wzrostową w porównaniu do roku ubiegłego, co jest zjawiskiem pozytywnym, świadczącym o poprawie sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki. Głównym powodem ukształtowania się wskaźników w 2023 roku na takich poziomach był wzrost realizacji kontraktu z NFZ oraz uzyskanie środków finansowych w czerwcu 2024 roku dotyczących ugody za 2023 rok za świadczenia wykonane ponad limit umowy w ww. wartości. Świadczy to o sprawności bieżącego zarządzania Centrum.

Tabela 13. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej				
L.p.	Grupa	Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	7,79%	5
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	6,89%	5
		Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5,67%	5
RAZEM				15
2	Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	6,94	10
		Wskaźnik szybkiej płynności	6,93	10
RAZEM				20
3	Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	65	1
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7
RAZEM				8
4	Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,73%	10
		Wskaźnik wypłacalności	0,35	10
RAZEM				20
Łączna wartość punktów				63

Reasumując kształtowanie się wskaźników w 2024 roku pozwoliło na uzyskanie przez Centrum ogółem 63 punktów na 70 możliwych, co stanowi 90,00% udziału w maksymalnej do osiągnięcia liczbie punktów. Głównym powodem ukształtowania się wskaźników w 2024 roku na takich poziomach był wzrost realizacji kontraktu z NFZ, uzyskanie za nie finansowania oraz wzrost realizacji świadczeń komercyjnych. Świadczy to o sprawnym bieżącym zarządzaniem Centrum.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025 – 2027 wraz z opisem założeń

Prognoza na lata 2025 – 2027 zaprezentowana została w tabeli nr 16 i przewiduje następujące założenia:

1. W związku z tendencją wzrostową zafakturowania kontraktu z NFZ na podstawie danych historycznych, tj. w 2024 roku o 1.779.688,53 zł, tj. o 8,83% przychodu ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych Narodowemu Funduszowi Zdrowia w porównaniu do 2023 roku. Centrum również planuje wzrost kontraktu z NFZ na kolejne lata. Szacunkowa wartość wynosi ok. 600 tysięcy złotych. Dodatkowo, Centrum uwzględnia wzrost ceny jednostki rozliczeniowej w latach 2025 – 2027 (wzrost ceny jednostkowej również miał miejsce w 2024 roku). UCS w Lublinie zaplanowało na lata 2025 – 2027 niewielki rokroczny wzrost realizacji kontraktu z NFZ średnio o ok. 2,7 punktów procentowych. Prognozowane wartości kontraktu w analizowanych latach uwzględniają także rokroczny wzrost kontraktu o wartość ponadlimitową z tytułu realizacji świadczeń udzielanych świadczeniobiorcom poniżej 18 roku życia oraz świadczeniach udzielanych w znieczuleniu ogólnym, które są przez NFZ traktowane jako priorytetowe, i za które NFZ zwraca środki finansowe w pełnej wysokości (za I kwartał 2025 roku świadczenia ponadlimitowe w tych zakresach ukształtowały się na poziomie ponad 1.400.000,00 zł). W związku z powyższym, realizacja kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia kształtować się będzie następująco: 22.240,0 tysięcy złotych w 2025 roku, 22.740,0 tysięcy złotych w 2026 roku oraz 23.740,0 tysięcy złotych w 2027 roku.

2. Analogicznie, biorąc pod uwagę tendencję wzrostową realizacji świadczeń komercyjnych w latach 2016 – 2024, Centrum w latach 2025 – 2027 prezentuje wzrost realizacji świadczeń komercyjnych średnio o 230,0 tysięcy złotych.
3. Na wysokość przychodów ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych dotyczących środków otrzymanych na lekarzy rezydentów wpływ ma zwrot kosztów z Ministerstwa Zdrowia z tytułu kształcenia lekarzy rezydentów. Centrum, w 2025 roku planuje zwiększyć liczbę lekarzy rezydentów o 2 osoby, z uwagi na planowany wzrost liczby rezydentów w porównaniu do 2024 roku oraz regulacje ustawowe zasadniczego wynagrodzenia miesięcznego lekarzy i lekarzy dentystów odbywających specjalizację w ramach rezydentury, przychody będą wykazywać tendencję wzrostową – proporcjonalnie do wzrostu liczby rezydentów.
4. Wpływ na wynik finansowy ma wysokość środków finansowych otrzymanych z Uniwersytetu Medycznego tytułem udostępnienia jednostek organizacyjnych. Znacznie większa powierzchnia budynku wraz z pełnym nowoczesnym wyposażeniem w postaci aparatury i sprzętu medycznego, umożliwi zastosowanie nowoczesnych i innowacyjnych rozwiązań technicznych oraz większe możliwości kształcenia, zwiększenie liczby studentów studiów Wydziału Lekarsko – Dentystycznego, co pozytywnie wpłynie na wzrost poziomu dotacji dydaktycznej. Centrum dąży do unowocześniania infrastruktury dla podniesienia warunków kształcenia oraz poziomu i zakresu udzielanych świadczeń zdrowotnych dla stale rosnącej liczby pacjentów. W związku z powyższym, Centrum na 2025 rok zaplanowało dotację dydaktyczną na poziomie 1.200,0 tysięcy złotych, uwzględniając wzrost inflacji, wzrost kosztów za media oraz wzrost kosztów ochrony osobistej personelu medycznego. W 2026 roku Centrum zaplanowało dotację dydaktyczną na poziomie 1.300,0 tysięcy złotych, a w 2027 roku 1.400,0 tysięcy złotych. Powyższy poziom środków finansowych w latach 2025 – 2027, uwzględnia wzrost cen asortymentu ochrony osobistej personelu medycznego oraz środków do dezynfekcji, sterylizacji, które są wykorzystywane podczas zajęć dydaktycznych. Należy także podkreślić, że udostępnianie bazy dla kształcenia studenta stomatologii wiąże się ze znacznie wyższymi kosztami, niż w przypadku studenta medycyny.

5. Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych uwzględniają również zwrot środków pieniężnych przekazywanych przez Urząd Marszałkowski, tytułem zwrotu kosztów stażu podyplomowego lekarzy – regulacje ustawowe powodują wzrost wynagrodzeń, co skutkuje wzrostem przychodów. Jednocześnie, Centrum uwzględniło wzrost refundowanej wartości przez Uniwersytet Medyczny w Lublinie, tytułem pokrycia kosztów kształcenia stażystów anglojęzycznych, spowodowany wzrostem liczby stażystów.
6. Na planowaną wartość pozostałych przychodów operacyjnych w latach 2025 – 2027 wpływa między innymi zwrot środków pieniężnych przekazywanych przez Wojewodę Lubelskiego, tytułem zwrotu kosztów wypłaty dodatków do wynagrodzenia dla kierowników specjalizacji.
7. Pozytywny wpływ na wynik finansowy w latach 2025 – 2027 mają przychody finansowe dotyczące wartości odsetek od środków zgromadzonych na kontach bankowych, odpowiednio 480,5 tysięcy złotych, 550,0 tysięcy złotych, 650,0 tysięcy złotych.
8. Na wartość kosztów amortyzacji w latach 2025 – 2027 wpływ ma, m.in. zakończone w 2021 roku zadanie inwestycyjne pt. „Budowa Stomatologicznego Centrum Klinicznego Uniwersytetu Medycznego w Lublinie” wraz z zakupem wyposażenia. Ponadto wpływ mają zakupy aparatury i sprzętu medycznego w latach 2023 - 2024. Centrum oszacowało wysokość kosztów amortyzacyjnych na poziomie 3.145,0 tysięcy złotych w 2025 roku, 1.818,0 tysięcy złotych w 2026 roku oraz 1.698,0 tysięcy złotych w 2027 roku.
9. Wzrost kosztów energii elektrycznej wynika ze znacznie większej powierzchni nowego obiektu (zaopatrzenie w: oświetlenie wewnętrzne, zewnętrzne, systemy bezpieczeństwa i p.poż.), zwiększonej liczby aparatury i sprzętu medycznego, zainstalowanych 153 nowych komputerów oraz zasilanego energią elektryczną nowoczesnego wyposażenia, m.in. automatyczne klimatyzatory, wentylatory, systemy sprężania i rozprężania gazów i ich dystrybucja, windy (5 szt.), stacja uzdatniania wody (z 2 hydroforami). Dodatkowo na wzrost kosztów energii elektrycznej mają rekordowe ceny węgla w Polsce oraz rosnące koszty zakupu uprawnień do emisji dwutlenku węgla (CO₂).

10. Koszty materiałów w latach 2025, 2026 oraz 2027 będą kształtowały się na poziomie zużycia z roku 2024, powiększonego o współczynnik inflacji oraz ewentualny wzrost proporcjonalny do wzrostu kontraktu z NFZ oraz komercji. W celu kontynuacji ograniczenia bieżących kosztów funkcjonowania jednostki Centrum podjęło decyzję o podtrzymaniu stanowiska dotyczącego z rezygnacji z outsourcingowej firmy, świadczącej usługi porządkowe i kontynuowaniu utrzymania porządku we własnym zakresie. Powyższe umożliwia Centrum skorzystanie z obniżenia do zera wpłat na PFRON oraz podatku dochodowego od osób prawnych, poprzez zatrudnienie pracowników z orzeczeniem o stopniu niepełnosprawności, którzy utrzymują czystość i porządek w obiekcie.
11. Na poziom wynagrodzeń znaczny wpływ będzie miał przede wszystkim wzrost płacy minimalnej personelu medycznego od lipca 2025 roku zgodnie z projektem ustawy o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw.
12. Z uwagi na zwiększenie zakładanej realizacji kontraktu z NFZ oraz realizacji świadczeń komercyjnych, założony został wzrost zużycia materiałów oraz usług obcych, proporcjonalnie do wzrostu przychodów. Ogółem, koszty działalności podstawowej w prognozowanych latach, wzrastają proporcjonalnie do wzrostu przychodów ze sprzedaży.
13. Podsumowując, szacunkowe koszty rodzajowe, z wyłączeniem poziomu amortyzacji, będą kształtowały się na poziomie zużycia z roku 2024, z uwzględnieniem znacznych wzrostów – w porównaniu do roku ubiegłego – niektórych pozycji w wyniku wzrostu inflacji.

Uniwersyteckie Centrum Stomatologii w Lublinie, w celu zwiększenia realizacji świadczeń stomatologicznych, podjęło następujące kroki, tj.:

- nieustanne zapewnianie bezpieczeństwa pracownikom oraz pacjentom, UCS w Lublinie dąży do stworzenia warunków niezbędnych do realizacji nowoczesnego, racjonalnego i skutecznego leczenia stomatologicznego, poprzez dostosowanie jednostki do potrzeb społeczeństwa. W związku z powyższym Centrum w 2024 roku zakupiło:

- unity stomatologiczne wraz z wyposażeniem – 11 sztuk o wartości 1.328.184,00 zł, w tym 1.064.835,00 zł z dotacji celowej na zakupy inwestycyjne z Ministerstwa Zdrowia, Centrum zwiększyło wartość zadania o 64.284,00 zł, stanowiącą środki własne w wyniku otrzymanej oferty, przekraczającej wartość pierwotnego szacunku, łącznie wartość wkładu własnego Centrum wyniosła 263.349,00 zł;
- tomograf stożkowy z przystawką do zdjęć cefalometrycznych i opcją CBCT – 1 sztukę o wartości 789.000,00 zł, w tym 664.732,50 zł z dotacji celowej na zakupy inwestycyjne z Ministerstwa Zdrowia, wartość zadania zmniejszono o 900 zł zgodnie z otrzymaną ofertą;
- skaner wewnątrzustny do wycisków cyfrowych – 1 sztukę o wartości 94.569,12 zł;
- skaner do płytek fosforowych – 1 sztukę o wartości 32.076,00 zł;
- mobilny zestaw stomatologiczny – 1 sztukę o wartości 99.144,00 zł;
- zestaw 2 skanerów (wewnątrzustny i twarzy) wraz z laptopem (1 sztuka) i dodatkowym wyposażeniem o wartości 96.000,00 zł;
- laser diodowy stomatologiczny - 1 sztukę o wartości 23.500,00 zł;

Wprowadzenie tak nowoczesnego wyposażenia w postaci aparatury i sprzętu medycznego służy również jako wyróżnik jednostki, podkreślając jej nowoczesność i zaangażowanie w stosowanie najnowszych technologii. To z kolei wpływa na pozyskanie nowych pacjentów i zwiększa zaufanie do oferowanych usług.

- wprowadziło w Poradni Stomatologii Wieku Rozwojowego aparat z wykorzystaniem podtlenku azotu, szczególnie dla dzieci – zmniejszającego stres małych pacjentów;
- utworzyło i uruchomiło 4 listopada 2024 roku nową Poradnię Stomatologii Interwencyjnej uzyskując kontrakt z NFZ w celu realizacji zakresu świadczeń ogólnostomatologicznych, ponadto wdrożyło wysokospecjalistyczne procedury z zakresu endodoncji, z wykorzystaniem mikroskopu stomatologicznego i radiologii cyfrowej;
- usprawniło współpracę pomiędzy Poradniami Centrum – co pozwoli na wykonanie kilkietapowego leczenia i zabiegów stomatologicznych w jednej lokalizacji, tj. UCS w Lublinie przy ul. Dra Witolda Chodźki 6 (kompleksowe leczenie z różnych zakresów);

- Centrum zawiera porozumienia z lekarzami, którzy są pracownikami etatowymi Centrum lub lekarzami akademickimi – zatrudnionymi na umowie cywilno-prawnej, dotyczące procentowego wynagradzania za usługi komercyjne, z warunkiem 100% wykonania kontraktu z NFZ;
- prowadzi comiesięczne spotkania – Rady Klinicznej z Kierownikami – na temat sytuacji Centrum, ze zwróceniem uwagi na rolę Kierowników Poradni w nadzorze nad podległym personelem, w szczególności nad lekarzami rezydentami.

1. Analiza bilansu oraz rachunku zysków i strat w prognozowanych latach 2025 – 2027

W ramach analizy bilansu w latach 2025 – 2027, suma bilansowa po stronie aktywów i pasywów, kształtuje się odpowiednio 48.710,00 tysięcy złotych, 47.186,00 tysięcy złotych, 46.513,00 tysięcy złotych. Przeważającą pozycją aktywów w latach 2025 – 2027 stanowią aktywa trwałe, na które wpływ ma przede wszystkim zrealizowane zadanie inwestycyjne pt. „Budowa Stomatologicznego Centrum Klinicznego Uniwersytetu Medycznego w Lublinie” oraz zakupy aparatury i sprzętu medycznego w latach 2023 – 2024, m. in. 20 sztuk unitów stomatologicznych wraz z wyposażeniem, 2 sztuk tomografów stożkowych z przystawką do zdjęć cefalometrycznych i opcją CBCT, systemu elektronicznego akceptacji zgód pacjenta-licencji wraz z osprzętem. Natomiast znaczącą wielkość w pasywach stanowią rozliczenia międzyokresowe przychodów, na które znaczący wpływ mają dotacje z Ministerstwa Zdrowia na ww. zadanie. Pozytywny wpływ na wyniki finansowe w analizowanym okresie ma znaczny wzrost realizacji kontraktu z LOW NFZ oraz realizacja świadczeń komercyjnych, natomiast negatywny wpływ na wyniki finansowe będzie miał roczny odpis amortyzacji od nowo wybudowanego obiektu UCS w Lublinie oraz jego wyposażenia. Centrum zakłada znaczny wzrost należności krótkoterminowych oraz inwestycji krótkoterminowych w wyniku wzrostu realizacji kontraktu z NFZ. Znaczącą pozycję w pasywach, stanowią zobowiązania krótkoterminowe, na które główny wpływ mają wzrost realizacji kontraktu z NFZ oraz wzrost realizacji komercji.

Tabela 14. Struktura aktywów na lata 2025 – 2027

L. p.	Wyszczególnienie	Plan na 2025 r.		Plan na 2026 r.		Plan na 2027 r.	
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału
1	2	3	4	5	6	7	8
A	Aktywa trwałe	32 690,00	67,11	29 651,00	62,84	27 973,00	60,14
I	Wartości niematerialne i prawne	41,40	0,08	50,00	0,11	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	32 648,60	67,03	29 601,00	62,73	27 973,00	60,14
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	16 020,00	32,89	17 535,00	37,16	18 540,00	39,86
I	Zapasy	20,00	0,04	35,00	0,07	40,00	0,09
II	Należności krótkoterminowe	6 000,00	12,32	6 500,00	13,78	7 000,00	15,05
	w tym z tyt. Dostaw i usług	6 000,00		6 500,00		7 000,00	
III	Inwestycje krótkoterminowe	10 000,00	20,53	11 000,00	23,31	11 500,00	24,72
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Aktywa razem	48 710,00	100,00	47 186,00	100,00	46 513,00	100,00

Rysunek 3. Aktywa w latach 2025 – 2027

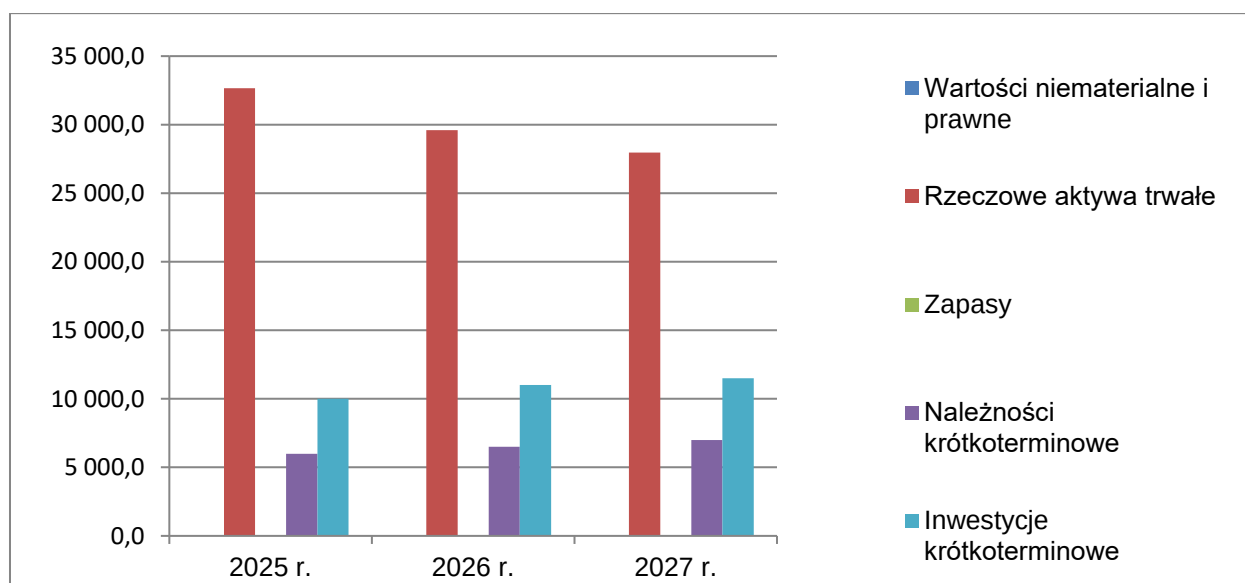


Tabela 15. Struktura pasywów na lata 2025 – 2027

L.p.	Wyszczególnienie	Plan na 2025 r.		Plan na 2026 r.		Plan na 2027 r.	
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału
1	2	3	4	5	6	7	8
A	Kapitał (fundusz) własny	15 357,32	31,53	15 357,32	32,55	15 357,32	33,02
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 766,92	5,68	2 766,92	5,86	2 766,92	5,95
II	Kapitał (fundusz) zapasowy						0,00
III	Kapitał z aktualizacji wyceny						0,00
IV	Pozostałe kapitały rezerwowe	12 525,40	25,71	12 590,40	26,68	12 590,40	27,07
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto	65,00	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	33 352,68	68,47	31 828,68	67,45	31 155,68	66,98
I	Rezerwy na zobowiązania	3 634,98	7,46	3 323,16	7,04	3 847,36	8,27
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 700,00	3,49	1 785,00	3,78	1 885,00	4,05
	w tym z tyt. dostaw i usług	785,00		830,00		890,00	
IV	Rozliczenia międzyokresowe	28 017,70	57,52	26 720,52	56,63	25 423,32	54,66
Pasywa razem		48 710,00	100,00	47 186,00	100,00	46 513,00	100,00

Rysunek 4. Pasywa w latach 2025 – 2027

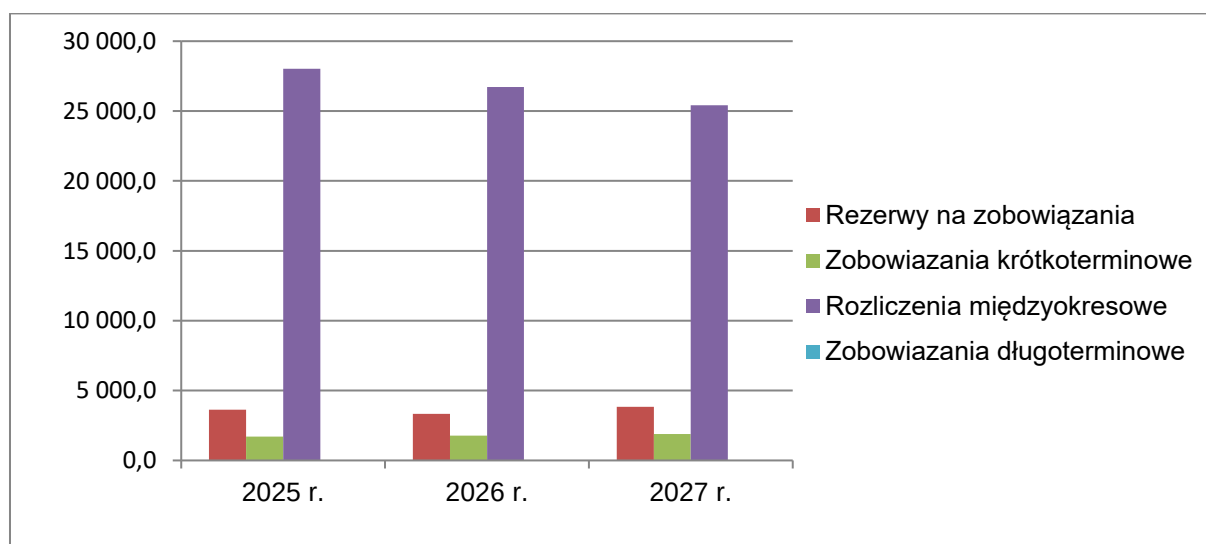


Tabela 16. Prognoza ekonomiczno-finansowa na lata 2025 – 2027

L.p.	Wyszczególnienie	Plan	Plan	Plan
		2025 r.	2026 r.	2027 r.
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
1	2	3.	4.	5.
A	Działalność podstawowa			
1	Przychód netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	35 436,50	36 864,00	38 743,00
2	Koszt własny sprzedaży	37 428,00	38 904,00	40 891,00
3	Wynik na sprzedaży	-1 991,50	-2 040,00	-2 148,00
B	Pozostała działalność operacyjna			
4	Pozostałe przychody operacyjne	1 581,00	1 497,00	1 507,00
5	Pozostałe koszty operacyjne	3,00	4,00	5,00
6	Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	1 578,00	1 493,00	1 502,00
C	Wynik operacyjny	-413,50	-547,00	-646,00
D	Działalność finansowa			
7	Przychody finansowe	480,50	550,00	650,00
8	Koszty finansowe	2,00	3,00	4,00
9	Wynik na działalności finansowej	478,50	547,00	646,00
E	Zysk (strata) brutto	65,00	0,00	0,00
10	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
F	Zysk (strata) netto	65,00	0,00	0,00

2. Analiza wskaźników

Z uwagi na fakt, że wskaźniki ekonomiczno-finansowe zostały wyczerpująco opisane w rozdziale II.3., w niniejszym rozdziale prezentowane będą tylko interpretacje wskaźników dotyczących lat 2025 – 2027.

Wskaźniki zyskowności

- a. *Wskaźnik zyskowności netto (%) = wynik netto * 100% / przychody ogółem*
- b. *Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = wynik z działalności operacyjnej * 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne*

c. *Wskaźnik zyskowności aktywów (%) ROA = wynik netto * 100% / średni stan aktywów*

Wskaźnik zyskowności netto w 2025 ukształtował się na poziomie 0,17% oraz wskaźnik zyskowności aktywów wyniósł 0,13%, natomiast ww. wskaźniki w latach 2026 – 2027 ukształtowały się na poziomie 0%, co w przełożeniu punktowym umożliwiło uzyskanie po 3 punkty na 5 możliwych, w każdym z roku. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w latach 2025 – 2027 ukształtował się odpowiednio -1,12%, -1,43%, -1,60%, co w przełożeniu punktowym umożliwiło uzyskanie po 0 punktów na 5 możliwych w każdym z roku. Zwrócić należy uwagę na fakt, iż mimo wzrostu kosztów wynagrodzeń, kosztów mediów, kosztów ochrony osobistej personelu medycznego, dezynfekcji, wzrostu inflacji oraz znacznemu poziomowi amortyzacji, Centrum bilansuje działalność, zwiększając rokrocznie przychody z tytułu realizacji kontraktu z NFZ oraz realizacji świadczeń komercyjnych.

Wartości wskaźników w latach 2025 – 2027 przedstawia poniższa tabela nr 17.

Tabela 17. Wskaźniki zyskowności

Wskaźnik	2025 r.	2026 r.	2027 r.
Wskaźnik zyskowności netto	0,17%	0,00%	0,00%
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-1,12%	-1,43%	-1,60%
Wskaźnik zyskowności aktywów	0,13%	0,00%	0,00%

Wskaźniki płynności

a. *Wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania*

z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik bieżącej płynności, zwany również wskaźnikiem trzeciego stopnia w latach 2025 – 2027 kształtuje się odpowiednio 6,68; 6,53; 6,43, co w przełożeniu na punkty w każdym z roku wynosi 10 z 12 możliwych. Powyższe świadczy o poprawie sytuacji finansowej Centrum oraz o utrzymaniu zdolności jednostki do spłaty wszystkich zobowiązań bieżących w sytuacji, gdyby wszyscy wierzyciele zażądali natychmiastowej ich spłaty. Pozytywny wpływ na wskaźnik posiada brak zewnętrznych źródeł finansowania jednostki w latach 2025 – 2027 oraz wzrost wartości kontraktu z NFZ oraz świadczeń komercyjnych.

b. *Wskaźnik szybkiej płynności =* $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$

W latach 2025 – 2027 wskaźnik szybkiej płynności ukształtował się odpowiednio: 6,67; 6,52; 6,41, co w przełożeniu na punkty w każdym z roku osiąga 10 z 13 możliwych. Poprawa wskaźnika świadczy o poprawie zdolności Centrum do spłaty zobowiązań krótkoterminowych, co jest zjawiskiem bardzo pozytywnym, świadczącym o efektywnym wykorzystaniu kadry medycznej, poprzez zwiększenie liczby przyjmowanych pacjentów, a tym samym należności z NFZ.

Wartości wskaźników w latach 2025 – 2027 przedstawia poniższa tabela nr 18.

Tabela 18. Wskaźniki płynności

Wskaźnik	2025 r.	2026 r.	2027 r.
Wskaźnik bieżącej płynności	6,68	6,53	6,43
Wskaźnik szybkiej płynności	6,67	6,52	6,41

Wskaźniki efektywności

a. *Wskaźnik rotacji należności w dniach = średni stan należności z tytułu dostaw i usług x 365 / przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów*

W latach 2025 – 2027 wskaźnik rotacji należności w dniach kształtował się na poziomie z przedziału 62 - 64, co w przełożeniu na punkty wynosi 1 z 3 możliwych w każdym roku. Należy podkreślić, iż współczynnik w analizowanym okresie ukształtował się na poziomie z 2024 roku. Centrum nie odnotowało problemu ze ściągalnością przez Centrum swoich należności oraz utrzymuje terminowe regulowanie zobowiązań.

b. *Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach = średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x 365 / przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów*

W latach 2025 – 2027 wskaźnik rotacji zobowiązań wyrażony w dniach zawiera się w przedziale 7 – 8, co oznacza, że zobowiązania wobec kontrahentów, regulowane są średnio, co 7 - 8 dni. Wartość wskaźnika w przełożeniu na punkty wynosi po 7 z 7 możliwych do uzyskania w każdym z roku. Poprawa wskaźnika w porównaniu do 2024 roku świadczy o polepszeniu się sytuacji finansowej Centrum w analizowanym okresie.

Wartości wskaźników w latach 2025 – 2027 przedstawia poniższa tabela nr 19.

Tabela 19. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik	2025 r.	2026 r.	2027 r.
Wskaźnik rotacji należności	63	62	64
Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	8	8

Wskaźniki zadłużenia

a. *Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania x 100% / aktywa ogółem*

Wskaźnik zadłużenia aktywów w latach 2025 – 2027 kształtuje się na poziomie odpowiednio 10,95%, 10,83%, 12,32%, co w przełożeniu na punkty daje 10 z 10 możliwych w każdym z roku, co świadczy o zdolności Centrum do spłaty długów.

b. *Wskaźnik wypłacalności = zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / fundusz własny*

Analogicznie do 2024 roku, wskaźnik wypłacalności w analizowanym przedziale czasowym osiąga niską wartość nieprzekraczającą 4,00, co świadczy o bardzo niskim zagrożeniu możliwości utraty zdolności do regulowania zobowiązań przez jednostkę. Wskaźnik ten w latach 2025 – 2027 ukształtował się na poziomie odpowiednio 0,35; 0,33; 0,37, co w przełożeniu na punkty w rozporządzeniu kształtuje się na poziomie 10 punktów z 10 możliwych do uzyskania w każdym roku.

Wartości wskaźników w latach 2025 – 2027 przedstawia poniższa tabela nr 20.

Tabela 20. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik	2025 r.	2026 r.	2027 r.
Wskaźnik zadłużenia aktywów	10,95%	10,83%	12,32%
Wskaźnik wypłacalności	0,35	0,33	0,37

Zestawienie oceny poszczególnych wskaźników w latach 2025 – 2027 przedstawiają tabele odpowiednio nr 21, 22, 23.

Tabela 21. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2025 roku

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej				
L.p.	Grupa	Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,17%	3
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,12%	0
		Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,13%	3
RAZEM				6
2	Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	6,68	10
		Wskaźnik szybkiej płynności	6,67	10
RAZEM				20
3	Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	63	1
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7
RAZEM				8
4	Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,95%	10
		Wskaźnik wypłacalności	0,35	10
RAZEM				20
Łączna wartość punktów				54

Tabela 22. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2026 roku

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej				
Lp.	Grupa	Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,00%	3
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,43%	0
		Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,00%	3
RAZEM				6
2	Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	6,53	10
		Wskaźnik szybkiej płynności	6,52	10
RAZEM				20
3	Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	62	1
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7
RAZEM				8
4	Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,83%	10
		Wskaźnik wypłacalności	0,33	10
RAZEM				20
Łączna wartość punktów				54

Tabela 23. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2027 roku

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej				
L.p.	Grupa	Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Ocena
1	Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,00%	3
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,60%	0
		Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,00%	3
RAZEM				6
2	Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	6,43	10
		Wskaźnik szybkiej płynności	6,41	10
RAZEM				20

3	Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	64	1
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7
RAZEM				8
4	Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	12,32%	10
		Wskaźnik wypłacalności	0,37	10
RAZEM				20
Łączna wartość punktów				54

Poziom wskaźników w latach 2025 - 2027 pozwolił na uzyskanie przez Centrum ogółem 54 punktów na 70 możliwych, co stanowi 77,14% udziału w maksymalnej do osiągnięcia liczbie punktów, na co pozytywny wpływ ma znaczna realizacja kontraktu z NFZ oraz realizacja świadczeń komercyjnych.

Podsumowując wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej należy zwrócić szczególną uwagę na kształtowanie się wskaźników na zadowalającym poziomie. Jest to spowodowane znacznym wzrostem realizacji kontraktu z NFZ oraz świadczeń komercyjnych, który to wpływa pozytywnie na wielkości wskaźników i poprawia sytuację finansową jednostki. Centrum prognozuje, że w latach 2025 – 2027 nie będzie korzystać z obcych źródeł finansowania.

Wskaźniki zadłużenia kształtują się na zadowalającym poziomie. Niskie wartości tego wskaźnika informują o tym, że Centrum będzie funkcjonowało jedynie na podstawie osiąganych przychodów z tytułu działalności podstawowej i pomocniczej w celu świadczenia usług medycznych, promowania zdrowia oraz realizacji zadań dydaktycznych.

IV. Zdarzenia gospodarcze mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Uniwersyteckiego Centrum Stomatologii w Lublinie:

1. NFZ nie mając wystarczających środków na finansowanie wszystkich świadczeń, doprowadza do powstania sytuacji, w której Centrum nie otrzymuje pełnej zapłaty za świadczenia wykonane ponad limit umowy. Centrum, pomimo braku pełnej zapłaty za ponad umowne świadczenia w 2024 roku nie miało problemów z funkcjonowaniem

jednostki, ponadto Centrum dąży do pełnej dostępności dla pacjentów do świadczeń stomatologicznych.

2. Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI) w 2024 roku w Polsce wyniósł 3,6% w porównaniu do 2023 roku, co oznacza, że inflacja nieco spadła w porównaniu do roku poprzedniego. Wiadomo, że jest to jeden z podstawowych wskaźników makroekonomicznych, obrazujących sytuację gospodarczą danego kraju i wzrost cen, a ceny produktów i usług konsumpcyjnych stale rosną.
3. Ponadto, wzrost płacy minimalnej w 2024 roku, który był dwukrotny (od 1 stycznia i 1 lipca), miał wpływ na ceny usług i towarów. Obserwowane było, że około 60% przedsiębiorstw podniosło ceny swoich produktów lub usług. Wzrost płacy minimalnej, choć miał na celu pomoc pracownikom, wpłynął na koszty prowadzenia działalności i był przekładany na wyższe ceny dla konsumentów, co również miało wpływ na wynik finansowy Centrum. Zmiany stawek minimalnych w gospodarce oraz podwyższenie minimalnego wynagrodzenia powoduje ponoszenie przez Centrum zwiększonych kosztów. Wszyscy kontrahenci biorący udział w procedurach przetargowych ogłaszanych przez Centrum są zobligowani do uwzględnienia zmiany przepisów prawnych, co automatycznie wiąże się ze wzrostem kosztów ponoszonych przez UCS w Lublinie.
4. Istotny wpływ na coroczny i największy wzrost poziomu kosztów ma proces wykonania ustawy z dnia 8 czerwca 2017 roku w sprawie ustalenia najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne, zatrudnionych w podmiotach leczniczych z późniejszymi zmianami, pomimo znaczącego ograniczenia realizacji świadczeń medycznych. Centrum jako pracodawca jest zobligowane do podwyższenia wynagrodzeń zgodnie z w/w ustawą.
5. Kolejnym obciążeniem dla UCS w Lublinie jest konieczność corocznego naliczania i wypłaty ZFŚS. Odpisy są dokonywane na wszystkich pracowników, przy czym w przypadku rezydentów kwoty te nie są refundowane z budżetu państwa, tak jak wynagrodzenia.

Głównym celem strategicznym jednostki w 2024 roku było umocnienie pozycji lidera wśród placówek stomatologicznych w regionie lubelskim poprzez wzrost konkurencyjności realizowanych świadczeń, w oparciu o wyspecjalizowaną kadrę ukierunkowaną na szybką i skuteczną poprawę zdrowia pacjenta z wykorzystaniem

najnowocześniejszej aparatury medycznej. Powyższe zostało zrealizowane czego potwierdzeniem jest znaczny wzrost wartości zafakturowania kontraktu z NFZ o 1.779.688,53 zł, tj. o 8,83% w 2024 roku, w porównaniu do 2023 roku, co świadczy o coraz bardziej efektywnym wykorzystaniu potencjału UCS w Lublinie. Wzrost wartości kontraktu z NFZ w 2024 roku, w stosunku do umowy pierwotnej na 2024 rok, wyniósł 7.040.353,26 zł, tj. wzrost o 46,70%, w tym środki finansowe z Funduszu Medycznego za 4 kwartały 2024 roku w wysokości 3.379.628,96 zł. Poziom kontraktu z NFZ ma bezpośredni i główny wpływ na kondycję finansową jednostki, która uległa poprawie.

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w grudniu 2024 roku, w porównaniu do 2023 roku, wzrosły o 3,6%. Wiadomo, że jest to jeden z podstawowych wskaźników makroekonomicznych, obrazujących sytuację gospodarczą danego kraju i wzrost cen, a ceny produktów i usług konsumpcyjnych stale rosną. Centrum odnotowało znaczny wzrost cen leków w 2024 roku, w porównaniu do 2023 roku, o 37.607,78 zł, co stanowi wzrost o 19,08%. Znacznym wzrostem kosztów, który negatywnie wpłynął na wynik finansowy Centrum był wzrost kosztów usług obcych w wysokości 467.167,08 zł, głównie wzrost kosztów usług napraw, przeglądów i konserwacji o 163.187,91 zł, co wynika z eksploatacji unitów, tj. częstszych i droższych napraw. W związku z powyższym Centrum sukcesywnie wymienia wyeksploatowane unity stomatologiczne. Znaczący wpływ mają również koszty okresowych przeglądów technicznych, na które skończyła się gwarancja i które do tej pory były finansowane przez wykonawców. Dotyczy to, m. in. stacji uzdatniania wody, stacji TRAFO, instalacji sprężonego powietrza, 3 sprężarek, osuszaczy membranowych, ziębnika, agregatu prądotwórczego, przepompowni, separatora płynów, wentylacji, klimatyzacji, systemu detekcji gazów i GAZEX, pomp, systemu kontroli dostępów oraz automatyki budynku. Niestety na wysokość tych kosztów Centrum nie ma wpływu.

Centrum odnotowało wzrost kosztów usług medycznych obcych o 133.592,12 zł, w porównaniu do 2023 roku, dotyczy w głównej mierze wzrostu wykonywanych świadczeń w znieczuleniu ogólnym w Poradni dla Pacjentów w Znieczuleniu Ogólnym, tj. wynagrodzeń lekarzy anestezjologów oraz badań. Tym samym umożliwiło to zwiększenie przychodu z zakresu świadczeń wykonywanych w znieczuleniu ogólnym o 1.410.062,83 zł.

Sytuacja ekonomiczna w kraju jest zmienna i nie można przewidzieć przyszłych skutków przedstawionych powyżej aspektów. Istnieje jednak obawa, czy przewidziane w budżecie dotacje zostaną przyznane w zaplanowanych wielkościach. Będziemy monitorować potencjalny wpływ inflacji oraz czynników zewnętrznych, które mogą mieć wpływ na sytuację finansową UCS w Lublinie. Centrum podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla jednostki.