

**UCHWAŁA NR L/1551/21  
RADY MIEJSKIEJ W ŁODZI  
z dnia 17 listopada 2021 r.**

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej o nazwie Miejskie Centrum Medyczne „Widzew” w Łodzi, na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020.**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2021 r. poz. 1372 i 1834) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2021 r. poz. 711 i 1773), Rada Miejska w Łodzi

**uchwała, co następuje:**

§ 1. Dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej o nazwie Miejskie Centrum Medyczne „Widzew” w Łodzi, na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej sporządzonego za rok 2020, w brzmieniu stanowiącym załącznik do uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta Łodzi.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



**Przewodniczący  
Rady Miejskiej w Łodzi**

*Marcin Gołaszeński*  
**Marcin GOŁASZEWSKI**

Załącznik  
do uchwały Nr L/1551/21  
Rady Miejskiej w Łodzi  
z dnia 17 listopada 2021 r.

**Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej  
Miejskiego Centrum Medycznego „Widzew” w Łodzi  
na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020.**

Miejskie Centrum Medyczne „Widzew” w Łodzi, zwane dalej MCM „Widzew” w Łodzi, przedstawiło raport prezentujący sytuację ekonomiczno-finansową jednostki w roku obrotowym 2020 oraz prognozę ekonomiczno-finansową na kolejne trzy lata 2021-2023. Przedłożony dokument został sporządzony zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. poz. 832), które określa:

**1) wskaźniki ekonomiczno-finansowe i sposób ich obliczania, prezentujące poszczególne aspekty sytuacji finansowej jednostki:**

- a) zyskowności, tj. zdolności jednostki do generowania zysków,
- b) płynności finansowej, tj. zdolności jednostki do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych,
- c) efektywności zarządzania przepływami finansowymi,
- d) zadłużenia, tj. stopnia finansowania aktywów kapitałami obcymi;

**2) punktowe oceny dla określonych przedziałów wartości wskaźników.**

Sumaryczna, maksymalna możliwa ocena punktowa wszystkich wskaźników ekonomiczno-finansowych dla Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej (SPZOZ) wynikająca z ww. rozporządzenia (za dany rok) wynosi 70 pkt.

**Ocena formalno-merytoryczna**

Przedstawiony przez MCM „Widzew” w Łodzi raport zawiera obowiązkowe elementy wymienione w ww. rozporządzeniu. Zawarte w nim punktowe wartości wskaźników zostały wyliczone przez jednostkę prawidłowo i mają swoje odzwierciedlenie w składowych sprawozdania finansowego, tj. bilansie oraz rachunku zysków i strat za 2020 rok oraz prognozie na lata 2021-2023. Przyjęte w raporcie założenia oraz kierunki działań pozwalają na dalsze funkcjonowanie jednostki, która działalność leczniczą realizuje w zakresie: podstawowej (POZ) i specjalistycznej opieki zdrowotnej; świadczeń z zakresu rehabilitacji i fizjoterapii, pielęgniarstwa i położnictwa, szczepień ochronnych, medycyny pracy, a także diagnostyki laboratoryjnej oraz radiologii i diagnostyki.

**Wskaźniki MCM „Widzew” w Łodzi za rok 2020**

Grupa	Wskaźniki	2020	
		Wskaźnik	Ilość punktów
<b>WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	zyskowności netto (%)	4,59%	5
	zyskowności działalności operacyjnej (%)	4,52%	4
	zyskowność aktywów (%)	4,04%	5
<b>Maksymalna ocena punktowa 15 pkt</b>		<b>Razem</b>	<b>14 (93%)</b>
<b>WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	bieżącej płynności	2,63	12
	szybkiej płynności	2,63	10
<b>Maksymalna ocena punktowa 25 pkt</b>		<b>Razem</b>	<b>22 (88%)</b>
<b>WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	rotacji należności (w dniach)	30	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	14	7
<b>Maksymalna ocena punktowa 10 pkt</b>		<b>Razem</b>	<b>10 (100%)</b>
<b>WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	zadłużenia aktywów (%)	17%	10
	wypłacalności	0,3	10
<b>Maksymalna ocena punktowa 20 pkt</b>		<b>Razem</b>	<b>20 (100%)</b>
<b>Łączna wartość punktów osiągniętych</b>		<b>66 (94,29%)</b>	
<b>Maksymalna wartość punktów możliwych do osiągnięcia</b>		<b>70 (100%)</b>	

W 2020 roku MCM „Widzew” w Łodzi osiągnęło wynik finansowy netto w wysokości 481.563 zł (mniejszy o 370 tys. zł niż w 2019 roku). Po dodaniu kosztów amortyzacji wzrósł on do poziomu 1.027.535 zł. Z samej działalności operacyjnej jednostka osiągnęła wynik finansowy w wysokości 474 tys. zł (mniejszy o 354 tys. zł niż w 2019 roku).

W 2020 roku podmiot osiągnął 14 na 15 punktów w skumulowanej skali **wskaźników zyskowności**, co oznacza jego rentowność i stabilną sytuację finansową. Ogółem wysokość

przychodów wyniosła 10,5 mln zł – wzrost w stosunku do 2019 roku (10,4 mln zł) o 62,7 tys. zł (0,6%). Koszty wyniosły 10 mln zł, czyli więcej niż w 2019 roku (9,6 mln zł) o 433 tys. zł (4,3%).

Największy wzrost przychodów w stosunku do 2019 roku nastąpił w ramach umowy z NFZ: z 8,3 mln zł do 8,7 mln zł (wzrost 360 tys. zł, tj. o 4,1%) i dotyczył w szczególności świadczeń w ramach POZ (wzrost o 586 tys. zł). W przypadku ambulatoryjnej opieki specjalistycznej (AOS) nastąpił spadek o ok. 347 tys. zł. Z programów profilaktycznych i działań finansowanych z budżetu Miasta wysokość przychodów wyniosła 80 tys. zł i była o 310 tys. zł (42,7%) mniejsza niż w roku 2019.

Wzrost kosztów w 2020 roku dotyczył w szczególności zwiększonych wydatków w ramach: **wynagrodzeń** (umowy o pracę i odprawy oraz nagrody jubileuszowe) – wzrost o ponad 175 tys. zł; **materiałów i energii** (m. in. leki, paliwa, i inne) – wzrost o 50 tys. zł; **ubezpieczeń społecznych i innych** – wzrost o 11 tys. zł. Oprócz tego znaczący wzrost odnotowały **pozostałe (inne) koszty operacyjne** o 252 tys. zł (o 55,3% więcej niż w 2019 roku), co w szczególności wynika z zawiązania rezerw na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe na lata 2021-2024. Jednocześnie odnotowano spadek wysokości kosztów w ramach: **usług obcych** o 16,7 tys. zł, **usług medycznych** o 74 tys. zł oraz **amortyzacji** o 11,4 tys. zł.

Osiągnięte przez podmiot wartości w zakresie **wskaźników płynności** wskazują, że nie ma on trudności z terminową spłatą zobowiązań. W ramach **bieżącej płynności** osiągnął on wartość 2,63 (optymalny zakres wartości: 1,5-2,0), tak samo, jak w przypadku **szybkiej płynności** (optymalnie: 1 lub więcej). W rezultacie wartość aktywów obrotowych (stanowiąca ok. 35% wszystkich aktywów) jest większa od zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania krótkoterminowe ponad dwa i pół razy, co również świadczy o zdolności do regulowania bieżących zobowiązań w terminie.

W ramach **wskaźników efektywności**, w 2020 roku podmiot średnio potrzebował 14 dni na uregulowanie zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług (wskaźnik rotacji zobowiązań) oraz 30 dni na otrzymanie swoich należności (wskaźnik rotacji należności). Wielkości te również potwierdzają stabilność finansową.

W 2020 roku **wskaźnik zadłużenia** aktywów wyniósł 17%, a współczynnik wypłacalności 0,3 co plasuje jednostkę w najwyższej kategorii punktowej – MCM „Widzew” w Łodzi w niewielkim stopniu kredytuje swoją działalność środkami obcymi. Poziom zadłużenia podmiotu odpowiada 1/6 jej aktywów oraz 30 groszom na złotówkę funduszu własnego, co potwierdza fakt stabilności finansowej i wypłacalności podmiotu.

Na podstawie wyliczonych wskaźników za 2020 rok MCM „Widzew” w Łodzi uzyskało łączną ocenę punktową w wysokości 66 pkt., czyli 94,29% punktów możliwych do uzyskania.

**Wskaźniki MCM „Widzew” w Łodzi – prognoza na lata 2021-2023**

Grupa	Wskaźniki	2021		2022		2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
<b>WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	zyskowności netto (%)	1,54%	3	0,68%	3	0,37%	3
	zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,56%	3	0,70%	3	0,39%	3
	zyskowność aktywów (%)	1,45%	3	0,66%	3	0,37%	3
<b>Maksymalna ocena punktowa 15 pkt</b>		<b>Razem</b>	<b>9</b>		<b>9</b>		<b>9</b>
<b>WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	bieżącej płynności	3,36	10	3,05	10	2,97	12
	szybkiej płynności	3,36	10	3,05	10	2,97	10
<b>Maksymalna ocena punktowa 25 pkt</b>		<b>Razem</b>	<b>20</b>		<b>20</b>		<b>22</b>
<b>WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	rotacji należności (w dniach)	25	3	25	3	26	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	14	7	13	7	13	7
<b>Maksymalna ocena punktowa 10 pkt</b>		<b>Razem</b>	<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
<b>WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	zadłużenia aktywów (%)	13%	10	14%	10	15%	10
	wypłacalności	0,23	10	0,24	10	0,24	10
<b>Maksymalna ocena punktowa 20 pkt</b>		<b>Razem</b>	<b>20</b>		<b>20</b>		<b>20</b>
<b>Łączna wartość punktów osiągniętych</b>		<b>59 (84,29%)</b>		<b>59 (84,29%)</b>		<b>61 (87,14%)</b>	
<b>Maksymalna wartość punktów możliwych do osiągnięcia</b>		<b>70 (100%)</b>		<b>70 (100%)</b>		<b>70 (100%)</b>	

Prognozowane przez MCM „Widzew” w Łodzi wskaźniki na lata 2021-2023

- Wskaźniki zyskowności** – MCM „Widzew” w Łodzi prognozuje sukcesywny spadek wysokości wskaźników ze względu na niepewność w zakresie wysokości zakontraktowanych świadczeń z NFZ i Miastem Łódź. Ma to swoje odzwierciedlenie w wysokości prognozowanych wyników finansowych netto, które (w relacji rok do roku) mają sukcesywnie spadać: o ponad 300 tys. zł w stosunku rok 2020 do 2021, o prawie 100 tys. zł w stosunku rok 2021 do 2022 roku oraz o 35,4 tys. zł w stosunku rok 2022 do 2023 roku. Należy zaznaczyć, że jest to ostrożna prognoza. Na obecnym etapie nie jest możliwe ustalenie poziomu jej sprawdzalności.
- Wskaźniki płynności** – zgodnie z przyjętymi założeniami MCM „Widzew” w Łodzi zakłada zachowanie płynności finansowej w przedziale 2,97-3,36 i nie przewiduje

się sytuacji, w której jego funkcjonowanie będzie wymagało wsparcia finansowego Miasta Łodzi.

3. **Wskaźniki efektywności** – prognoza przewiduje poprawę w zakresie rotacji należności (25-26 dni) oraz utrzymanie poziomu w zakresie rotacji zobowiązań (13-14 dni) – brak trudności z terminowym uzyskiwaniem należności oraz pokrywaniem zobowiązań.
4. **Wskaźniki zadłużenia** – prognozowane wielkości są mniejsze od tych uzyskanych w 2020 roku, na co wpływ ma dostosowanie zakresu wydatków do potencjalnych przychodów, w perspektywie niepewności dalszego kontraktowania świadczeń. W kolejnych latach mają one wynieść: w 2021 roku (zadłużenie aktywów 13% i wypłacalności 0,23); w 2022 roku (zadłużenie aktywów 14% i wypłacalności 0,24); w 2023 roku (zadłużenie aktywów 15% i wypłacalności 0,24) – wszystkie uzyskują akceptowalną wielkość.

#### Prognoza MCM „Widzew” w Łodzi na lata 2021-2023 (zł)

Dane bilansowe	2021	wartość	2022	wartość	2023	wartość
Wynik finansowy netto						
trend:						
rosnący / <b>malejący</b> / stały		179.317		79.751		44.366
<i>wnioski: trend malejący – niepewność w zakresie przyszłych umów i kontraktów oraz wysokość odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych w poszczególnych latach.</i>						
Majątek trwały						
trend:						
rosnący / <b>malejący</b> / stały		7.938.806		7.903.838		7.857.364
<i>wnioski: trend malejący – majątek trwały będzie się zmniejszał w kolejnych latach o wartość dokonywanych umorzeń.</i>						
Kapitał własny						
trend:						
<b>rosnący</b> / malejący / stały		7.142.057		7.221.808		7.266.174
<i>wnioski: trend rosnący - zgodnie z ustawą o działalności leczniczej osiągnięty zysk netto powiększa kapitał własny.</i>						
Wynik finansowy ze sprzedaży		-279.411		-185.213		-334.121
Wynik finansowy z działalności operacyjnej		181.837		82.264		46.879
Koszty amortyzacji		550.000		570.000		590.000
Wynik finansowy netto po dodaniu kosztów amortyzacji		729.317		649.751		634.366

Prognoza na 2021 rok powstała w oparciu o obowiązujące umowy oraz podpisane aneksy, wśród których należy wskazać na: kontrakty z NFZ (9,9 mln zł); umowę z Miastem Łódź na prowadzenie programów profilaktycznych (90,8 tys. zł); wynajem powierzchni (700 tys. zł); sprzedaż usług medycznych (380 tys. zł).

Na podstawie dostępnych informacji na temat wysokości kontraktów z NFZ, MCM „Widzew” w Łodzi zaplanowało w sposób ostrożny poziom przychodów i kosztów na lata 2021-2023. W przypadku 2021 roku ich wysokość (przychody ogółem: 11.620.904 zł, koszty ogółem: 11.441.587 zł) została ustalona na poziomie wyższym niż wykonanie 2020 roku, na co wpływ miał m. in.: wzrost ilości deklaracji złożonych przez nowych pacjentów (od połowy

2019 roku wzrost w POZ o ok. 1.300 pacjentów), a także przyznanie przez NFZ dodatkowych świadczeń w zakresie: szczepień przeciwko COVID-19, teleporad lekarskich oraz świadczeń pierwszorazowych (ortopedia, dermatologia, diabetologia), jak również dodatku w postaci przychodów (ze strony NFZ) w wysokości 3% faktur w ramach POZ i AOS – środki te mają na celu przywracanie pełnego i bezpiecznego dostępu do świadczeń medycznych.

W ramach kosztów, planowany jest ich wzrost m. in. w zakresie: **usług obcych** (wzrost stawek za usługi medyczne), **wynagrodzeń** (ustawowy wzrost minimalnego wynagrodzenia), **materiałów i energii** oraz **amortyzacji** w wyniku odpisów od nabytych środków trwałych (instalacja fotowoltaiczna w budynku przy al. Piłsudskiego 157). Planowany jest również spadek wysokości **rezerw na świadczenia pracownice** – mała liczba uprawnionych do odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych (spadek o 200 tys. zł).

Przedstawione kierunki działań, zmiany w zakresie finansowo-ekonomicznym oraz odpowiadające im wartości liczbowe są zgodne z danymi zawartymi w korekcie planu na 2021 rok przedstawionym przez MCM „Widzew” w Łodzi.

Prognoza na 2022 rok zakłada utrzymanie przychodów oraz kosztów na podobnym poziomie co w roku 2021, wraz z uwzględnieniem odpisów amortyzacyjnych (planowana przebudowa parkingu oraz wykonanie ogrodzenia wraz z bramą wjazdową przy ul. Szpitalnej 6) oraz korekty wynikającej z niepewności poziomu zakontraktowania świadczeń z NFZ. Istotną zmienną wpływającą na przyjęte założenia do bilansu jest zwiększenie **rezerw na świadczenia pracownice** (wobec konieczności ich wypłaty), tj. nagrody jubileuszowe i emerytalne. Dodatkowo, planowany jest spadek zobowiązań długoterminowych – spłata części pożyczki z WFOŚ-u na termomodernizację budynku przy ul. Szpitalnej 6 (o ok. 10 tys. zł).

Prognoza na 2023 rok została sporządzona w sposób analogiczny do roku poprzedzającego. Zaplanowano utrzymanie przychodów na poziomie z 2022 roku oraz wzrost kosztów w zakresie umów na gabinety oraz wynagrodzeń. W bilansie jednostka prognozuje zmniejszenie się wartości **rzeczowych aktywów trwałych** w wyniku umorzenia w pełnej wartości części środków trwałych. Oprócz tego, w tym czasie przewidywany jest kolejny spadek **zobowiązań długoterminowych**, w wyniku planowej spłaty pożyczki zaciągniętej w WFOŚ (o 10 tys. zł). Z kolei **należności** zaplanowano na poziomie roku 2022.

W latach 2022-2023 planowany jest wzrost kosztów w zakresie m. in.: **wynagrodzeń** (z 5,5 mln zł w 2022 roku do 5,7 mln zł w 2023 roku) oraz **umów z personelem medycznym na prowadzenie gabinetów** (z 2,15 mln zł w 2022 roku do 2,2 mln zł w 2023 roku), co wynika ze wzrostu stawki za usługi medyczne, jak również zwiększenia się ilości wykonywanych świadczeń (np. nielimitowany kontrakt na zabiegi ortopedyczne), jak również zmian legislacyjnych, z których wynikają podwyżki wynagrodzeń pracowników. W kolejnych latach prognozuje się dalszy wzrost przychodów (ogółem) i kosztów (ogółem): w 2021 roku przychody 11.620.904 zł, koszty: 11.441.587 zł; w 2022 roku przychody: 11.759.009 zł, koszty: 11.679.258 zł, a w 2023 roku przychody: 11.989.922 zł, koszty: 11.945.556 zł. W rezultacie szacowany wynik finansowy wyniesie: w 2021 roku 179.317 zł, w 2022 roku 79.751 zł, w 2023 roku 44.366 zł.

### **Pozostałe założenia przyjęte przez MCM „Widzew” w Łodzi na lata 2021-2023**

Na 2021 rok zaplanowano m. in.: modernizację pomieszczeń przy al. Piłsudskiego 157 (korytarzy i administracji oraz poradni chirurgicznej i gabinetu zabiegowego) – 88,8 tys. zł; zakup ewakuatora dymu (niezbędnego przy zabiegach chirurgicznych przy użyciu lasera) – 9,4 tys. zł; zakup aparatu do terapii falą uderzeniową (poradnia rehabilitacyjna) – 20,9 tys. zł; zakup serwera i klimatyzatora serwerowni w budynku przy al. Piłsudskiego 157 – 91,7 tys. zł, a także licencji na oprogramowanie do prowadzenia spraw finansowo-księgowych, kadrowych i płacowych – 140 tys. zł. Dodatkowo w 2023 roku planuje się montaż klimatyzacji w budynku przy al. Piłsudskiego 157 – 330 tys. zł pochodzić będzie ze środków własnych.

### **Informacja o istotnych zdarzeniach dla MCM „Widzew” w Łodzi – prognoza na lata 2021-2023**

Prognoza na lata 2021-2023 MCM „Widzew” w Łodzi zakłada utrzymanie działalności w zakresie roku 2020. Największą część przychodów stanowią te z NFZ (prawie 90%). Największym zagrożeniem na jakie wskazało MCM „Widzew” w Łodzi jest:

- niepewność co do dalszego kontraktowania świadczeń przez NFZ,
- przedłużający się czas pandemii generujący dodatkowe zadania i wydatki, kosztem podstawowej działalności i realizacji zakontraktowanych świadczeń,
- wzrost kosztów wynagrodzeń personelu medycznego i niemedycznego,
- odpływ wykwalifikowanej kadry medycznej (w szczególności lekarzy specjalistów), niezbędnej do realizacji świadczeń oraz konkurencja Niezależnych Zakładów Opieki Zdrowotnej.

### **Podsumowanie**

Na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Widzew” w Łodzi, funkcjonującego jako SPZOZ należy stwierdzić, że:

- ocena dokonana na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych 2020 roku oraz prognozy na lata 2021-2023 jest pozytywna,
- podmiot posiada stabilną sytuację finansową oraz nie wykazuje, a także nie przewiduje, problemów z płynnością oraz rotacją swoich zobowiązań i należności,
- przedstawiona w raporcie ostrożna analiza wskaźników dla prognozowanego okresu jest rezultatem niepewności w zakresie wielkości umów na świadczenia medyczne z NFZ,
- MCM „Widzew” w Łodzi wskazuje na wzrost liczby pacjentów korzystających z usług jednostki poczynając od drugiej połowy 2019 roku.

W związku z powyższym dokonuje się pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Widzew” w Łodzi na podstawie przedstawionego przez jednostkę raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 rok.

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Miejskiej w Łodzi  
  
Marcin Gołaszewski