

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W ŁODZI
z dnia 2024 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 2023.**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 609 i 721) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799), Rada Miejska w Łodzi

uchwala, 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 za rok 2023, 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**

Bartosz DOMASZEWICZ

Projektodawcą jest

Prezydent Miasta Łodzi

DYREKTOR DEPARTAMENTU
ZDROWIA, SPORTU
I SPRAW SPOŁECZNYCH

Marcin Kopytek

GLÓWNY SPECJALISTA

Agnieszka Domańska

KIEROWNICZKA

Organizacji i Zarządzania

Elżbieta Łukowicz

RADCA PRAWNY

Regina Wojaś
Łd - 940

27.08.24

DYREKTOR
Wydziału Zdrowia
i Spraw Społecznych

dr Szymon Kosiński

GLÓWNY SPECJALISTA

Monika Zielińska-Drużka

27.08.2024r.

Załącznik
do uchwały Nr
Rady Miejskiej w Łodzi
z dnia

**Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej
Miejskiego Centrum Medycznego „Widzew” w Łodzi
na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.**

Miejskie Centrum Medyczne „Widzew” w Łodzi, zwane dalej MCM „Widzew” w Łodzi, przedstawiło raport prezentujący sytuację ekonomiczno-finansową jednostki w roku obrotowym 2023 oraz prognozę na kolejne trzy lata, tj. 2024-2026. Dokument przygotowano na podstawie rozporządzenia 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, dotyczące następujących aspektów 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.

Metodologia obliczania wskaźników na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia

- 1) Wskaźniki zyskowności – określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

wskaźnik zyskowności netto (%) = $\text{wynik netto} \times 100\% / \text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}$

wartość punktowa wskaźnika zyskowności netto: poniżej 0,0% ocena 0; od 0,0% do 2,0% ocena 3; powyżej 2,0% do 4,0% ocena 4; powyżej 4% ocena 5.

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = $\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\% / \text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}$

wartość punktowa wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej: poniżej 0,0% ocena 0; od 0,0% do 3,0% ocena 3; powyżej 3,0% do 5,0% ocena 4; powyżej 5% ocena 5.

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = $\text{wynik netto} \times 100\% / \text{średni stan aktywów}$

wartość punktowa wskaźnika zyskowności aktywów: poniżej 0,0% ocena 0; od 0,0% do 2,0% ocena 3; powyżej 2,0% do 4,0% ocena 4; powyżej 4% ocena 5.

- 2) Wskaźniki płynności – określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku, gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi.

wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$

wartość punktowa wskaźnika bieżącej płynności: poniżej 0,60 ocena 0; od 0,60 do 1,00 ocena 4; powyżej 1,00 do 1,50 ocena 8; powyżej 1,50 do 3,00 ocena 12; powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł ocena 10.

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

wartość punktowa wskaźnika szybkiej płynności: poniżej 0,50 ocena 0; od 0,50 do 1,00 ocena 8; powyżej 1,00 do 2,50 ocena 13; powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł ocena 10.

- 3) Wskaźniki efektywności – wskaźniki rotacji należności i zobowiązań opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę lub w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności – określają przyczyny tych problemów.

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

**średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.*

wartość punktowa wskaźnika rotacji należności: poniżej 45 dni ocena 3; od 45 dnia do 60 dni ocena 2; od 61 dnia do 90 dni ocena 1; powyżej 90 dni ocena 0.

$$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)*}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

**średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.*

wartość punktowa wskaźnika rotacji zobowiązań: do 60 dni ocena 7; od 61 dni do 90 dni ocena 4; powyżej 90 dni ocena 0.

4) Wskaźniki zadłużenia – zadłużenie jednostki mierzone jest wskaźnikiem zadłużenia aktywów i wskaźnikiem wypłacalności. Wskaźnik zadłużenia aktywów określa udział wszystkich zobowiązań i rezerw na zobowiązania (kapitałów obcych) w finansowaniu majątku jednostki, czyli informuje jaka część posiadanego majątku jednostki nie stanowi jego własności lub stanowi zabezpieczenie spłaty zobowiązań zasobami majątkowymi. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość kapitałów obcych (zobowiązań i rezerw) przypadających na jednostkę kapitału (funduszu) własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

$$\text{wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = \frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$$

wartość punktowa wskaźnika zadłużenia aktywów: poniżej 40% ocena 10; od 40% do 60% ocena 8; powyżej 60% do 80% ocena 3; powyżej 80% ocena 0.

$$\text{wskaźnik wypłacalności} = \frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$$

wartość punktowa wskaźnika wypłacalności: od 0,0 do 0,5 ocena 10; od 0,51 do 1,0 ocena 8; od 1,01 do 2,0 ocena 6; od 2,01 do 4,0 ocena 4; powyższej 4,0 lub poniżej 0,0 ocena 0.

2. Punktowe oceny dla określonych przedziałów wartości wskaźników.

Sumaryczna, maksymalna możliwa ocena punktowa wszystkich wskaźników ekonomiczno-finansowych dla SPZOZ-ów 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. Przedstawione 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 2023 rok oraz prognozie na lata 2024-2026.

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, a także diagnostyki laboratoryjnej oraz obrazowej. Od 2018 r. przy ul. Szpitalnej 6

w Łodzi funkcjonuje Centrum Zdrowego Aktywnego Seniora realizujące zadania z zakresu promocji zdrowia polegające na promowaniu zdrowego i aktywnego trybu życia osób 60+.

Wskaźniki MCM „Widzew” w Łodzi za rok 2023

Grupa	Wskaźniki	2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	zyskowności netto (%)	11,07%	5
	zyskowności działalności operacyjnej (%)	10,29%	5
	zyskowność aktywów (%)	13,35%	5
Maksymalna ocena punktowa 15 pkt.		Razem	15 (100%)
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	bieżącej płynności	3,86	10
	szybkiej płynności	3,82	10
Maksymalna ocena punktowa 25 pkt.		Razem	20 (80%)
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	rotacji należności (w dniach)	37	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7
Maksymalna ocena punktowa 10 pkt.		Razem	10 (100%)
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	zadłużenia aktywów (%)	22%	10
	wypłacalności	0,36	10
Maksymalna ocena punktowa 20 pkt.		Razem	20 (100%)
Łączna wartość punktów osiągniętych		65 (92,86%)	
Maksymalna wartość punktów możliwych do osiągnięcia		70 (100%)	

W 2023 roku MCM „Widzew” w Łodzi osiągnęło **wynik finansowy netto** w wysokości 2.374.936,06 zł (zysk), w roku 2022 osiągnął wielkość 1.514.693,40 zł (zysk); w odniesieniu do roku 2022 nastąpił wzrost wynoszący: 860.242,66 zł, co oznacza zmianę o +56,79%. Wynik finansowy netto 2023 roku **po dodaniu kosztów amortyzacji** jest dodatni i wynosi 3.100.162,01 zł, a w roku 2022 wynosił 2.067.959,77 zł.

Na **działalności operacyjnej** jednostka osiągnęła wynik finansowy w wysokości 2.187.828,18 zł, w roku 2022 osiągnął on wielkość 1.482.658,80 zł; w odniesieniu do roku 2022 nastąpił wzrost wynoszący (+)705.169,38 zł, co oznacza zmianę o +47,56%.

Wyciąg z rachunku zysków i strat MCM „Widzew” w Łodzi na lata 2022-2023 przychody (zł)

Pozycje	2022	2023	Dynamika %
Przychody netto ze sprzedaży	16 505 045	20 906 375	126,67%
1. Sprzedanych NFZ w tym:	14 938 998	19 166 700	128,30%
<i>a. POZ</i>	5 856 307	6 754 619	115,34%
<i>b. ambulatoryjna opieka specjalistyczna</i>	6 932 155	9 578 384	138,17%
<i>c. rehabilitacja</i>	1 900 665	2 825 631	148,67%
<i>d. stomatologia i ortodoncja</i>	0	0	
<i>e. pozostała sprzedaż (NFZ)</i>	249 871	8 066	3,23%
2. Pozostałych w tym:	1 566 047	1 739 675	111,09%
<i>a. profilaktyczne działania zdrowotne</i>	188 140	187 899	99,87%
<i>b. pozostała sprzedaż usług medycznych</i>	425 512	434 991	102,23%
<i>c. wynajem</i>	952 395	1 116 785	117,26%
<i>d. inne</i>	0	0	
Pozostałe przychody operacyjne w tym:	423 404	358 640	84,70%
<i>a. dotacje</i>	0	0	
<i>b. przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych</i>	285 571	283 220	99,18%
<i>c. darowizny</i>	17 004	60 197	354,02%
<i>d. pozostałe</i>	120 829	15 223	12,60%
Przychody finansowe	34 208	190 071	555,63%
Przychody RAZEM	16 962 657	21 455 086	126,48%
Zmiana stanu produktów	-641 128	-152 159	23,73%
PRZYCHODY ŁĄCZNIE (RZiS)	16 321 529	21 302 927	130,52%

Wyciąg z rachunku zysków i strat MCM „Widzew” w Łodzi na lata 2022-2023 – koszty (zł)

Pozycje	2022	2023	Dynamika %
Koszty działalności operacyjnej	14 796 151	18 906 718	127,78%
1. Amortyzacja	553 266	725 226	131,08%
2. Zużycie materiałów i energii w tym:	1 132 895	1 491 183	131,63%
<i>a. Materiałów niemedycznych</i>	210 337	238 228	113,26%
<i>b. Materiałów medycznych</i>	168 805	268 542	159,08%
<i>c. Energii i wody</i>	753 753	984 413	130,60%
3. Usługi obce w tym:	5 691 037	7 457 275	131,04%
<i>a. Usługi niemedyczne</i>	985 679	1 048 177	106,34%
<i>b. Usługi medyczne w tym:</i>	4 705 358	6 409 098	136,21%
<i>– podwykonawstwo medyczne</i>	4 377 403	5 945 399	135,82%
4. Podatki i opłaty	52 907	57 891	109,42%
5. Wynagrodzenia w tym:	6 117 563	7 635 823	124,82%
<i>a. wynagrodzenia ze stosunku pracy</i>	5 449 917	6 725 646	123,41%
<i>b. wynagrodzenia umowy zlecenie</i>	576 963	741 194	128,46%
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 228 237	1 506 827	122,68%
7. Pozostałe koszty rodzajowe	20 246	32 493	160,49%

Pozostałe koszty operacyjne	8 511	18 310	215,13%
Koszty finansowe w tym:	2 174	2 727	125,44%
<i>a. odsetki od kredytów/pożyczek</i>	2 173	2 025	93,19%
KOSZTY ŁĄCZNIE	14 806 836	18 927 755	127,83%
Podatek dochodowy	0	236	
Koszty RAZEM (z podatkiem)	14 806 836	18 927 991	127,83%

WYNIK FINANSOWY NETTO	1 514 693	2 374 936	156,79%
<i>Wynik finansowy po dodaniu kosztów amortyzacji</i>	<i>2 067 959</i>	<i>3 100 162</i>	<i>149,91%</i>

Wskaźniki zyskowności - MCM „Widzew” w Łodzi za rok 2023 osiągnęło 15 na 15 punktów w skumulowanej skali wskaźników zyskowności.

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy. Wskaźniki zyskowności odzwierciedlają zdolność jednostki do generowania zysku, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Im większa jest nadwyżka przychodów nad kosztami prowadzonej działalności, tym wyższe są wartości wskaźników. W przypadku MCM „Widzew” w Łodzi wskaźniki osiągają wartości dodatnie, co jest wynikiem wygenerowania zysku netto za rok 2023 i skutkuje 15 -punktową oceną w tym obszarze.

Wskaźnik zyskowności	Wskaźnik Rok 2023	Wskaźnik Rok 2022	Analiza trendu 2023 do 2022
zyskowności netto	11,07	8,93	wzrost (+)2,14
zyskowności dz.operacyjnej	10,29	8,76	wzrost (+)1,53
zyskowności aktywów	13,35	10,00	wzrost(+)3,35

Osiągnięte w 2023 roku przychody ogółem pokrywały ponoszone przez jednostkę koszty ogółem. Jednostka równoważyła ponoszone koszty osiąganymi przychodami. Działalność jednostki za 2023 rok należy uznać za rentowną.

W roku 2023 MCM „Widzew” uzyskało przychody w wysokości ogółem 21.455.086 zł, które wzrosły w porównaniu do przychodów uzyskanych w roku 2022 o 26,48%, co stanowiło kwotę 4.492.429 zł z tego przychody uzyskane w ramach:

1. umów z NFZ stanowiły kwotę 19.166.700 zł, wzrosły o 28,30%, tj. o kwotę 4.227.702 zł; przychody z NFZ stanowiły 89,33 % wszystkich uzyskanych w roku 2023 przychodów;
2. realizacji profilaktycznych działań zdrowotnych i programów profilaktycznych - uzyskana kwota 187.899 zł, uległa zmniejszeniu o 241 zł, tj. 0,13%, przychody stanowią 0,88% wszystkich uzyskanych w 2023 roku przychodów;
3. pozostałej sprzedaży usług medycznych – uzyskana kwota 434.991 zł, wzrosła o 9.479 zł, tj. o 2,23%; przychody stanowią 2,03% wszystkich uzyskanych w 2023 roku przychodów;
4. wynajmu pomieszczeń - uzyskana kwota 1.116.785 zł, wzrosła o 164.390 zł tj. o 17,26%; przychody stanowią 5,21% wszystkich uzyskanych w 2023 roku przychodów;

5. pozostałych przychodów operacyjnych – uzyskana kwota 358.640 zł, uległa zmniejszeniu o 64.764 zł, tj. o 15,30%; przychody stanowią 1,67% wszystkich uzyskanych w 2023 roku przychodów;
6. przychodów finansowych – uzyskana kwota 190.071 zł, wzrosła o 155.863 zł, tj. o 455,63%; przychody stanowią 0,89% wszystkich uzyskanych w 2023 roku przychodów i dotyczą głównie odsetek uzyskanych z lokat.

Wpływ na wysokość uzyskanych przychodów ogółem miała pozycja zmiana stanu produktów, która wpłynęła na zmniejszenie przychodów. Zmiana stanu produktów w 2023 roku stanowiła wartość (-)152.159 zł i wynikała z zaktualizowania wartości rezerw na odprawy emerytalne i na nagrody jubileuszowe, którego dokonano na podstawie wyceny aktuarialnej; zmiana stanu produktów wpłynęła na zmniejszenie przychodów roku 2023, a tym samym na wynik finansowy netto jednostki. Uwzględniając pozycję zmianę stanu produktów (wartość ujemna) przychody ogółem roku 2023 wyniosły 21.302.927 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2022 o 30,52%, co stanowiło kwotę 4.981.398 zł.

Poniesione koszty ogółem roku 2023 (z podatkiem dochodowym) stanowiły wartość 18.927.991 zł i w porównaniu do roku 2022 wzrosły o 27,83%, tj. o kwotę 4.121.155 zł z tego:

koszty działalności operacyjnej stanowiły kwotę 18.906.718 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2022 o 27,78%, tj. o kwotę 4.110.567 zł; najwyższy wzrost kosztów działalności operacyjnej roku 2023 w porównaniu do roku 2022 dotyczył:

1. **kosztów pracy**, które wyniosły 15.088.049 zł i w porównaniu do roku 2022 wzrosły o 28,70%, tj. o 3.364.846 zł z tego:
 - a) koszty umów z personelem medycznym wzrost o 35,82%, co stanowi kwotę 1.567.996 zł (z kwoty 4.377.403 zł na kwotę 5.945.399 zł),
 - b) koszty wynagrodzeń wzrost o 24,82%, co stanowi kwotę 1.518.260 zł (z kwoty 6.117.563 zł na kwotę 7.635.823 zł),
 - c) koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń wzrost o 22,68%, co stanowi kwotę 278.590 zł (z kwoty 1.228.237 zł na kwotę 1.506.827 zł),
2. **kosztów energii i wody**, które w porównaniu do roku 2022 wzrosły o 30,60%, tj. o kwotę 230.660 zł (z kwoty 753.753 zł na kwotę 984.413 zł: w tym energia elektryczna wzrost o 39,60%, energia cieplna wzrost o 31,02%),
3. **kosztów materiałów medycznych**, które w porównaniu do roku 2022 wzrosły o 59,08%, tj. o kwotę 99.737 zł (z kwoty 168.805 zł na kwotę 268.542 zł, w tym sprzętu i materiałów jednorazowych wzrost o 68,49%, (z kwoty 83.185 zł na kwotę 140.160 zł),
4. **kosztów usług niemedycznych**, które w porównaniu do roku 2022 wzrosły o 6,34% tj. o kwotę 62.498 zł z tego:
 - a) **koszty usług sprzątnia**, które w porównaniu do roku 2022 wzrosły o 158,32%, tj. o kwotę 64.382 zł (z kwoty 40.666 zł na kwotę 105.048 zł),
 - b) **koszty usług informatycznych**, które w porównaniu do roku 2022 wzrosły o 24,19%, tj. o kwotę 30.381 zł (z kwoty 125.591 zł na kwotę 155.972 zł),
5. **kosztów usług diagnostycznych**, które w porównaniu do roku 2022 wzrosły o 41,41%, tj. o 135.724 zł (z kwoty 327.755 zł na kwotę 463.479 zł);

pozostałe koszty działalności operacyjnej w porównaniu do roku 2022 uległy zwiększeniu o 115,13%, co stanowi kwotę 9.799 zł (z kwoty 8.511 zł na kwotę 18.310 zł; poniesione koszty dotyczyły głównie utworzonej rezerwy na badanie sprawozdania finansowego);

koszty finansowe w porównaniu do roku 2022 uległy zwiększeniu o 25,44%, co stanowi kwotę 553 zł (z kwoty 2.174 zł na kwotę 2.727 zł).

Wskaźniki płynności finansowej określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań, ocenia się ją na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań i rezerw krótkoterminowych. MCM „Widzew” w Łodzi osiągnęło 20 na 25 punktów w skumulowanej skali **wskaźników płynności**. Poszczególne ich wielkości wynosiły:

a) **wskaźnik bieżącej płynności** 3,86; za rok 2022 3,94;

b) **wskaźnik szybkiej płynności** 3,82; za rok 2022 3,86.

Wartości wskaźników płynności mają przybliżoną wartość, co oznacza, że jednostka nie generuje dużych zapasów; wskaźnik bieżącej i szybkiej płynności mieści się w przedziale 3,86-3,82 co oznacza, że wartość aktywów obrotowych jest ponad trzy i pół razy większa od wartości zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych. Wartość wskaźników wskazuje, iż jednostka posiada wystarczające aktywa obrotowe do regulowania swoich zobowiązań i rezerw krótkoterminowych. W 2023 roku w porównaniu do roku 2022 wskaźniki uległy niewielkiemu obniżeniu, gdyż: zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 29,12%, tj. o kwotę 593.122 zł (z kwoty 2.036.608 zł na kwotę 2.629.730 zł), a aktywa obrotowe (bez krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych) uległy zwiększeniu o 26,65%, tj. o kwotę 2.137.449 zł (z kwoty 8.021.828 zł na kwotę 10.159.277 zł).

Wskaźniki efektywności - wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

MCM „Widzew” w Łodzi osiągnęło 10 na 10 punktów w skumulowanej skali **wskaźników efektywności**. Poszczególne ich wielkości wynosiły:

a) **wskaźnik rotacji należności** wynosi 37 dni; w roku 2022 wyniósł 34 dni,

b) **wskaźnik rotacji zobowiązań** wynosi 12 dni; w roku 2022 wyniósł 12 dni.

W 2023 roku wskaźnik rotacji należności wynosił 37 dni, co oznacza że jednostka średnio oczekiwała 37 dni na uzyskanie należności za świadczone usługi. Natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań wynosił 12 dni, co oznacza że jednostka spłacała swoje zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług średnio w przeciągu 12 dni. Niski poziom rotacji zobowiązań wskazuje na krótki czas konieczny do regulowania własnych zobowiązań krótkoterminowych. Wskazane wartości należy ocenić pozytywnie.

Wskaźniki zadłużenia - stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia, tj. optymalnej struktury pasywów. Przyjęte do oceny sp zoz wskaźniki określają relację zadłużenia podmiotu odpowiednio do aktywów oraz kapitału własnego jednostki. **Wskaźnik**

zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałem obcym; **wskaźnik wypłacalności** określa wielkość kapitałów obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego.

MCM „Widzew” w Łodzi osiągnęło 20 na 20 punktów w skumulowanej skali **wskaźników zadłużenia**. Poszczególne ich wielkości wynosiły:

- a) **zadłużenia aktywów (%)** wynosi 22% co oznacza, że 22% w całości źródeł finansowania aktywów stanowiło zadłużenie czyli kapitały obce. W roku 2022 wskaźnik zadłużenia aktywów wynosił 22%;
- b) **wypłacalności** wynosi 0,36, co oznacza, że zadłużenie, czyli kapitały obce (ogółem zobowiązania i rezerwy) przypadające na jednostkę (1) kapitału (funduszu) własnego stanowią 0,36 tzn. na jedną złotówkę funduszu własnego przypada 0 zł 36 groszy kapitałów obcych (zadłużenia). W roku 2022 wskaźnik wypłacalności wynosił 0,37.
- Wskazane wartości należy ocenić pozytywnie.

Na podstawie wyliczonych wskaźników za 2023 rok MCM „Widzew” w Łodzi uzyskało łącznie 65 pkt. (92,86%) – w 2022 roku wynik ten wyniósł 65 pkt. (92,86%).

Wskaźniki MCM „Widzew” w Łodzi – prognoza na lata 2024-2026

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	zyskowności netto (%)	1,60%	3	0,63%	3	0,52%	3
	zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,96%	3	0,14%	3	0,08%	3
	zyskowność aktywów (%)	1,89%	3	0,75%	3	0,64%	3
Maksymalna ocena punktowa 15 pkt.		Razem	9	9		9	
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	bieżącej płynności	3,27	10	3,32	10	3,29	10
	szybkiej płynności	3,24	10	3,30	10	3,29	10
Maksymalna ocena punktowa 25 pkt.		Razem	20	20		20	
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	rotacji należności (w dniach)	34	3	30	3	31	3

	rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7	17	7	18	7
Maksymalna ocena punktowa 10 pkt.		Razem	10	10		10	
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	zadłużenia aktywów (%)	24%	10	25%	10	26%	10
	wypłacalności	0,39	10	0,39	10	0,41	10
Maksymalna ocena punktowa 20 pkt.		Razem	20	20		20	
Łączna wartość punktów osiągniętych		59 (84,29%)		59 (84,29%)		59 (84,29%)	
Maksymalna wartość punktów możliwych do osiągnięcia		70 (100%)		70 (100%)		70 (100%)	

Prognozowane przez MCM „Widzew” w Łodzi wskaźniki na lata 2024-2026:

1. **Wskaźniki zyskowności** – jednostka prognozuje pogorszenie wskaźników w latach 2024-2026 w stosunku do roku 2023 i 2022. Wskaźniki zyskowności netto osiągają wartości 1,60/0,63/0,52 %, co przekłada się na ocenę punktową 3. Ma to swoje odzwierciedlenie w wysokości prognozowanych wyników finansowych netto, których prognozowane wartości osiągają niższe wartości dodatnie niż w latach poprzednich. Prognozy na lata 2024-2026 zakładają równoważenie kosztów osiąganymi przychodami.
2. **Wskaźniki płynności** – zgodnie z założeniami jednostka prognozuje nieznaczne pogorszenie w stosunku do roku 2022 i 2023 poziomu wskaźników płynności. W okresie prognozy wskaźniki płynności bieżącej i płynności szybkiej mają przybliżoną wartość; wskaźniki płynności bieżącej uzyskują wartość 3,27/3,32/3,29, a wskaźnik płynności szybkiej wartość 3,24/3,30/3,29. Prognozowany niewielki spadek płynności następuje przy nieznacznym (w stosunku do roku 2023) wzroście aktywów obrotowych jak i wzroście zobowiązań krótkoterminowych i utrzymaniu zbliżonej wartości rezerw krótkoterminowych. W każdym z lat prognozy łączna suma punktów wynosi 20.
3. **Wskaźniki efektywności** – prognoza przewiduje nieznaczne (w porównaniu do roku 2023) pogorszenie poziomu wskaźnika **rotacji należności** (34/30/31 dni; rok 2023 37 dni) oraz poziomu wskaźnika **rotacji zobowiązań** (15/17/18 dni; rok 2023 12 dni). MCM „Widzew” w Łodzi nie ma problemów z terminowym uzyskiwaniem należności oraz pokrywaniem zobowiązań. W każdym z lat prognozy suma punktów wynosi 10.
4. **Wskaźniki zadłużenia**
wskaźniki zadłużenia aktywów prognoza zakłada trzymanie wskaźnika na zbliżonym poziomie do roku 2023; prognozowany wskaźnik osiąga wartości 24/25/26%, co przekłada się na 10 punktów i oznacza bezpieczny poziom;
wskaźnik wypłacalności – prognoza zakłada niewielkie pogorszenie wartości wskaźnika, jego prognozowana wartość wynosi 0,39/0,39/0,41, co przekłada się na wartość punktową 10 pkt.

Wynika to z faktu, większego procentowego wzrostu zobowiązań krótkoterminowych przy procentowo mniejszym wzroście kapitału własnego - z uwagi na prognozowane osiągnięte niższe niż w latach poprzednich dodatnie wyniki finansowe. Obie wartości w okresie prognozy uzyskują łączną pulę punktów na poziomie 20 i potwierdzają stabilną sytuację finansową jednostki.

Prognoza MCM „Widzew” w Łodzi na lata 2024-2026 (zł)

Dane bilansowe	2024 wartość	2025 wartość	2026 wartość
Wynik finansowy netto trend: malejący	369 628	150 340	128 188
<i>wnioski: osiąganie w prognozowanym okresie niższych wyników finansowych, na który wpływ ma wzrost kosztów wynagrodzeń i kosztów usług medycznych</i>			
Majątek trwały trend: malejący	9 686 215	9 369 894	9 305 460
<i>wnioski: majątek trwały wykazuje tendencję rosnącą w roku 2024 w związku z planowanymi inwestycjami, następne lata mają tendencję malejącą na skutek naliczeń umorzeń zmniejszających wartość netto środków trwałych.</i>			
Kapitał własny trend: rosnący	12 341 070	12 491 410	12 619 598
<i>wnioski: kapitał własny w okresie prognozy będzie się zwiększał o planowane zyski.</i>			

Prognoza na lata 2024-2026 powstała zgodnie z planem finansowym na 2024 rok w oparciu o obowiązujące umowy i prognozowane wysokości przychodów oraz poniesionych kosztów. Do prognozy przychodów na lata 2024-2025-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie dotychczasowe zakresy działalności.

Wyciąg z rachunku zysków i strat MCM „Widzew” w Łodzi na lata 2024-2026 – przychody (zł)

Pozycje	2024	2025	2026
Przychody netto ze sprzedaży	22 658 000	23 548 000	24 080 000
1. Sprzedanych NFZ w tym:	20 810 000	21 630 000	22 200 000
a. POZ	7 350 000	7 780 000	7 700 000
b. ambulatoryjna opieka specjalistyczna	10 750 000	11 100 000	11 700 000
c. rehabilitacja	2 700 000	2 750 000	2 800 000
d. stomatologia i ortodoncja	0	0	0
e. pozostała sprzedaż (NFZ)	10 000	0	0
2. Pozostałych w tym:	1 848 000	1 918 000	1 880 000
a. profilaktyczne działania zdrowotne	218 000	138 000	0
b. pozostała sprzedaż usług medycznych	530 000	580 000	620 000
c. wynajem	1 100 000	1 200 000	1 260 000
d. inne	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne w tym:	352 942	335 000	287 000
a. dotacje	0	0	0
b. przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych	268 000	260 000	260 000

<i>c. darowizny</i>	60 000	50 000	0
<i>d. pozostałe</i>	24 942	25 000	27 000
Przychody finansowe	150 800	120 200	110 200
Przychody RAZEM	23 161 742	24 003 200	24 477 200

Wyciąg z rachunku zysków i strat MCM „Widzew” w Łodzi na lata 2024-2026 – koszty (zł)

Pozycje	2024	2025	2026
Koszty działalności operacyjnej	22 768 804	23 830 960	24 327 312
1. Amortyzacja	800 000	650 000	600 000
2. Zużycie materiałów i energii w tym:			1 899 900
<i>a. Materiałów niemedycznych</i>	1 639 500	1 834 400	
<i>b. Materiałów medycznych</i>	246 500	263 400	267 900
<i>c. Energii i wody</i>	273 000	286 000	294 000
3. Usługi obce w tym:	1 120 000	1 285 000	1 338 000
a. Usługi niemedyczne	8 746 000	9 126 100	9 381 200
b. Usługi medyczne w tym:	1 095 000	945 000	980 000
<i>- podwykonawstwo medyczne</i>	7 651 000	8 181 100	8 401 200
4. Podatki i opłaty	7 000 000	7 500 000	7 700 000
5. Wynagrodzenia w tym:	72 823	78 200	82 400
<i>a. wynagrodzenia ze stosunku pracy</i>	9 452 000	9 953 260	10 138 812
<i>b. wynagrodzenia umowy zlecenia</i>	8 200 000	8 700 000	8 900 000
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 000 000	1 040 000	1 080 000
7. Pozostałe koszty rodzajowe	2 007 481	2 135 000	2 190 000
Pozostałe koszty operacyjne	51 000	54 000	35 000
Koszty finansowe w tym:	20 442	19 500	19 500
<i>a. odsetki od kredytów/pożyczek</i>	2 868	2 400	2 200
KOSZTY ŁĄCZNIE	1 868	2 200	2 200
Podatek dochodowy	22 792 114	23 852 860	24 349 012
	0	0	0
WYNIK FINANSOWY NETTO	369 628	150 340	128 188
Wynik finansowy po dodaniu kosztów amortyzacji	1 169 628	800 340	728 188

Pozostałe założenia przyjęte przez MCM „Widzew” w Łodzi na lata 2024-2026

W przedstawionym raporcie MCM „Widzew” w Łodzi wskazało na następujące założenia określające funkcjonowanie i rozwój jednostki w prognozowanym okresie 2024-2026:

Plan inwestycyjny na 2024 rok zakłada następujące wydatki na :

1. zakup aparatu USG – placówka przy al. Piłsudskiego 157; koszt 220.000 zł - środki własne; aparat USG do poradni ginekologicznej - lekarze będą robili usg podczas wizyt;

2. zakup spirometrów (2 szt.) – placówka przy al. Piłsudskiego 157, ul. Sacharowa 21a, koszt 24.800 zł - środki własne; spirometry będą wykorzystywane do opieki koordynowanej POZ;
3. zakup EKG, al. Piłsudskiego 157, koszt 34.100 zł środki własne; wymiana EKG na nowy, bardziej nowoczesny;
4. zakup holtera EKG – placówka ul. Sacharowa 21a, koszt 14.700,00 zł - środki własne, holter EKG będzie wykorzystywany do opieki koordynowanej POZ;
5. zakup holtera ciśnieniowego – placówka ul. Sacharowa 21a, koszt 7 120,00 zł - środki własne, holter ciśnieniowy będzie wykorzystywany do opieki koordynowanej POZ;
6. modernizację energetyczną budynku MCM „Widzew” w Łodzi II etap, al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 397.167 zł z tego: środki własne – 178.917 zł, dotacja WFOŚ - 218.250 zł; etap drugi – rozbudowa instalacji PV; zostaną zainstalowane nowe panele na elewacji budynku oraz zostanie dokonana instalacja PV na konstrukcji wsporczej na gruncie;
7. zakup sprzętu komputerowego, urządzeń technicznych, planowany koszt 30.000 zł środki własne; sterylizatory będą służyły do sterylizacji narzędzi, jednostka planuje zakup sprzętu komputerowego;
8. zakup narzędzi, przyrządów, wyposażenia - planowany koszt 30.000 zł - środki własne;
9. zakup aparatów USG (2szt.) – placówka przy al. Piłsudskiego 157, ul. Sacharowa 21a, koszt 260.000 zł – środki własne; aparat USG do POZ – podczas wizyt dzieci będzie wykonywane USG płuc i jamy brzusznej;
10. zakup głowicy do aparatu USG - al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 20.000 zł - środki własne; głowica do aparatu USG do poradni ginekologicznej będzie służyła do badań USG piersi;
11. zakup aparatu USG – placówka przy ul. Elsnera 19, koszt 320.000 zł - środki własne; aparat USG do POZ – będzie wykorzystywany w opiece koordynowanej;
12. zakup bilirubinometru - placówka przy ul. Elsnera 19, planowany koszt 8.000 zł - środki własne; bilirubinometr będzie wykorzystywany przez położne do pomiaru bilirubiny u noworodka w domu pacjenta;
13. zakup licencji na program finansowo-księgowy, kadry i płać, al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 40.000 zł - środki własne; zakup licencji na programy bardziej funkcjonalne i lepiej dostosowane do potrzeb jednostki,
14. zakup plotera - al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 11.000 zł - środki własne; zakup plotera profesjonalnej drukarki umożliwiającej drukowanie plakatów, ulotek w celu reklamowania działalności;
15. zakup aparatu do masażu limfatycznego - placówka przy al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 25.000 zł - środki własne; aparat do masażu limfatycznego będzie miał zastosowanie m.in. w rehabilitacji przeciw obrzękowej;
16. zakup szyny - placówka przy al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 15.000 zł - środki własne; szyna będzie wykorzystywana w rehabilitacji m.in. w zakresie ruchomości w stawach po złamaniach, skręceniach, innych kontuzjach;
17. zakup stołu wielofunkcyjnego do ćwiczeń manualnych ręki - placówka przy al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 12.000 zł - środki własne; stół będzie służył do neurologicznej, ortopedycznej i geriatrycznej rehabilitacji ręki.

Na rok 2025 jednostka zaplanowała:

1. III etap modernizacji energetycznej budynku (placówka al. Piłsudskiego 157) - instalację pompy ciepła i/lub wiatrak prądotwórczy na dachu budynku; koszt inwestycji 200.000 zł (środki własne),
2. II etap modernizacji części pomieszczeń piwnicznych (placówka al. Piłsudskiego 157) – wentylatornia w piwnicy i czerpnia powietrza; koszt 50.000 zł (środki własne),
3. zakup sprzętu komputerowego; koszt 50.000 zł (środki własne),
4. zakup sprzętu medycznego; koszt 150.000 zł (środki własne).

Na rok 2026 jednostka zaplanowała:

1. zakup sprzętu komputerowego; koszt 70.000 zł (środki własne),
2. zakup sprzętu medycznego; koszt 170.000 zł (środki własne).

Informacja o istotnych zdarzeniach dla MCM „Widzew” w Łodzi – prognoza na lata 2024-2026

Prognoza na lata 2024-2026 MCM „Widzew” w Łodzi zakłada utrzymanie działalności w zakresie roku 2023. Istotnymi zdarzeniami wpływającymi na funkcjonowanie oraz prognozę dalszej działalności MCM „Widzew” w Łodzi są:

- niepewność, co do dalszego uzyskania kontraktu na świadczenia finansowane przez NFZ oraz warunków jego zawarcia;
- wzrost kosztów usług obcych oraz wynagrodzeń personelu medycznego i niemedycznego;
- jednostka podobnie jak w 2024 roku, zapewne będzie borykała się z zabezpieczeniem kadry medycznej; część zatrudnionych pracowników medycznych (lekarze, pielęgniarki, położne) to emeryci, a odejście ich z pracy może skutkować problemem w znalezieniu nowego personelu; ponadto mamy do czynienia z postępującym starzeniem się polskiego społeczeństwa, co wpływa na wzrost zapotrzebowania na usługi zdrowotne;
- funkcjonujące w pobliżu MCM „Widzew” w Łodzi niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej mogą w dalszym ciągu stanowić konkurencję dla jednostki.

Podsumowanie

Na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Widzew” w Łodzi za 2023 rok, funkcjonującego jako Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej należy stwierdzić, że:

- 1) ocena dokonana na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych 2023 roku oraz prognozy na lata 2024-2026 jest pozytywna;
- 2) podmiot posiada stabilną sytuację finansową oraz nie wykazuje, a także nie przewiduje problemów z płynnością oraz rotacją zobowiązań i należności;
- 3) przedstawiona w raporcie ostrożna analiza wskaźników dla prognozowanego okresu jest rezultatem niepewności w zakresie wielkości umów na świadczenia medyczne z NFZ.

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 2023 rok.

UZASADNIENIE

Zgodnie z wymogami art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej o nazwie Miejskie Centrum Medyczne „Widzew” w Łodzi przedstawiło w wymaganym terminie raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy zawierający w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, tj. 2023, a także prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Przedmiotowa ocena raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej została przygotowana zgodnie z wymogami ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej przez komórkę organizacyjną sprawującą bezpośredni nadzór nad samodzielnymi publicznymi zakładami opieki zdrowotnej dla których podmiotem tworzącym jest Miasto Łódź, tj. Wydział Zdrowia i Spraw Społecznych w Departamencie Zdrowia, Sportu i Spraw Społecznych Urzędu Miasta Łodzi.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki należy do kompetencji Rady Miejskiej w Łodzi, tj. podmiotu tworzącego dla Miejskiego Centrum Medycznego „Widzew” w Łodzi, co stanowi przedmiot niniejszego projektu uchwały.

DYREKTOR
Wydziału Zdrowia
i Spraw Społecznych
[Podpis]
dr Szymon Kostrzewski