

Druk Nr 290/2025
Projekt z dnia 4 grudnia 2025 r.

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W ŁODZI
z dnia 2025 r.**

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej
samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej o nazwie Miejskie Centrum
Medyczne „Polesie” w Łodzi, na podstawie raportu o sytuacji
ekonomiczno-finansowej za rok 2024.**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1153 i 1436) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450, 620, 637 i 1211), Rada Miejska w Łodzi

uchwala, co następuje:

§ 1. Dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej o nazwie Miejskie Centrum Medyczne „Polesie” w Łodzi, na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024, w brzmieniu stanowiącym załącznik do uchwały.

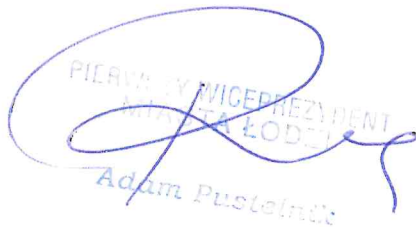
§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta Łodzi.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Przewodniczący
Rady Miejskiej w Łodzi**

Bartosz DOMASZEWICZ

Projektodawcą jest
Prezydent Miasta Łodzi


PIERWSZY WICEPREZIDENT
MIASTA ŁODZI
Adam Pustelnik

KIEROWNIK
Organizacji i Zarządzania

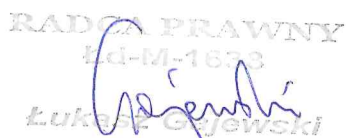
AGNIESZKA DOMAŃSKA
GŁÓWNY SPECJALISTA
26.11.2025

Marzena Józwiak

ZASTĘPCA DYREKTORA
Wydziału Zdrowia i Spraw Społecznych

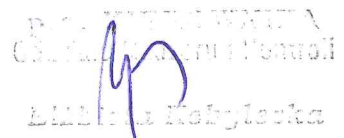
Aneta Czaplińska

Projekt zgodny z
opiniami
pod względem technicznym

RADCA PRAWNY
Łd-M-1653

Łukasz Gajewski

DYREKTOR DEPARTAMENTU
ZDROWIA I SPORTU
I SPRAWY SPOŁECZNYCH

Marcin Kopytek

PRACOWNICA
OŚL. I ZARZĄDZANIA
LUBIŁA KOPYTEK

Lubila Kopytek

Załącznik
do uchwały Nr
Rady Miejskiej w Łodzi
z dnia

**Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej
Miejskiego Centrum Medycznego „Polesie” w Łodzi
na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024.**

Miejskie Centrum Medyczne „Polesie” w Łodzi, zwane dalej również MCM „Polesie” w Łodzi, jednostka lub Centrum, przedstawiło raport prezentujący sytuację ekonomiczno-finansową jednostki w roku obrotowym 2024 oraz prognozę na kolejne trzy lata, tj. 2025-2027. Dokument przygotowano na podstawie ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450, z późn. zm.) oraz w oparciu o rozporządzenie 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 (%) = *wynik netto x 100% / 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 = *aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + 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 = *aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + 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) = *średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)* / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów*

**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.

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = *średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)* / przychody netto ze sprzedaży produktów + 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.

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = *(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / 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.

wskaźnik wypłacalności = *zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / 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 formalna

Wskaźniki MCM „Polesie” w Łodzi za rok 2024

Grupa	Wskaźniki	2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	zyskowności netto (%)	-4,83%	0
	zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,28%	0
	zyskowność aktywów (%)	-6,79%	0
Maksymalna ocena punktowa 15 pkt		Razem	0 (0%)
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	bieżącej płynności	0,81	4
	szybkiej płynności	0,80	8
Maksymalna ocena punktowa 25 pkt		Razem	12 (48%)
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	rotacji należności (w dniach)	36	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7
Maksymalna ocena punktowa 10 pkt		Razem	10 (100%)
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	zadłużenia aktywów (%)	30%	10
	wypłacalności	0,79	8
Maksymalna ocena punktowa 20 pkt		Razem	18 (90%)
Łączna wartość punktów osiągniętych		40 (57,14%)	
Maksymalna wartość punktów możliwych do osiągnięcia		70 (100%)	

Przedstawiony przez MCM „Polesie” w Łodzi raport zawiera obowiązkowe elementy wymienione w ww. rozporządzeniu. Zaprezentowane 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 2024 rok oraz prognozie na lata 2025-2027.

Przyjęte w raporcie założenia oraz kierunki działań pozwalają na dalsze funkcjonowanie jednostki, w ramach: podstawowej opieki zdrowotnej (POZ), ambulatoryjnej opieki zdrowotnej (AOS), rehabilitacji, stomatologii jak również realizacji programów zdrowotnych i profilaktycznych.

W 2024 roku MCM „Polesie” w Łodzi osiągnęło **wynik finansowy netto** w wysokości (-)1.651.737,06 zł (strata), w roku 2023 wynik finansowy netto osiągnął wielkość (-)1.400.178,92 zł (strata); w odniesieniu do roku 2023 nastąpiło pogorszenie wyniku finansowego o wartość 251.558,14 zł. Wynik finansowy netto 2024 roku **po dodaniu kosztów amortyzacji** wynosi (-)585.343,78 zł, a w roku 2023 wynosił (-)298.658,35 zł. Na **działalności operacyjnej** jednostka osiągnęła wynik finansowy w wysokości

(-)1.464.310 zł, w roku 2023 osiągnął on wielkość (-)1.259.985 zł; w odniesieniu do roku 2023 nastąpił spadek wynoszący (-)204.325 zł.

Przychody (zł) wyciąg z rachunku zysków i strat MCM „Polesie” w Łodzi na lata 2023-2024

Pozycje	2023	2024	Dynamika %
Przychody netto ze sprzedaży	29 896 790	33 514 203	112,10%
1. Sprzedanych NFZ w tym:	28 332 988	31 751 001	112,06%
<i>a. POZ</i>	18 828 506	20 306 665	107,85%
<i>b. ambulatoryjna opieka specjalistyczna</i>	6 041 604	7 808 536	129,25%
<i>c. rehabilitacja</i>	2 415 905	2 376 857	98,38%
<i>d. stomatologia i ortodoncja</i>	1 046 973	1 258 943	120,25%
2. Pozostałych w tym:	1 563 801	1 763 202	112,75%
<i>a. profilaktyczne działania zdrowotne i programy profilaktyczne</i>	427 158	400 749	93,82%
<i>b. pozostała sprzedaż usług medycznych</i>	569 219	753 991	132,46%
<i>c. wynajem</i>	567 424	608 462	107,23%
Pozostałe przychody operacyjne w tym:	796 257	687 501	86,34%
<i>a. zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</i>	496 682	8 000	1,61%
<i>b. dotacje (PFRON, PUP)</i>	32 400	172 825	533,41%
<i>b. przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych</i>	250 245	246 914	98,67%
<i>c. darowizny</i>	5 298	108 000	2038,65%
<i>d. pozostałe</i>	11 632	151 762	1304,67%
Przychody finansowe	2 132	1 058	49,61%
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	7 265	0	0,00%
Przychody RAZEM	30 702 444	34 202 762	111,40%
<i>Zmiana stanu produktów</i>	<i>-160 638</i>	<i>-96 878</i>	<i>60,31%</i>
PRZYCHODY ŁĄCZNIE	30 541 806	34 105 884	111,67%

Koszty (zł) wyciąg z rachunku zysków i strat MCM „Polesie” w Łodzi na lata 2023-2024

pozycje	2023	2024	Dynamika %
Koszty działalności operacyjnej	31 795 106	35 484 840	111,60%
1. Amortyzacja	1 101 521	1 066 393	96,81%
2. Zużycie materiałów i energii w tym:	1 418 108	1 371 177	96,69%
a. Materiałów niemedycznych	275 943	330 823	119,89%
b. Materiałów medycznych	230 632	323 682	140,35%
c. Energii i wody	911 533	716 672	78,62%
3. Usługi obce w tym:	9 921 851	11 827 731	119,21%
a. Usługi niemedyczne	1 878 566	1 878 617	100,00%
b. Usługi medyczne w tym:	8 043 285	9 949 114	123,69%
<i>- podwykonawstwo medyczne</i>	7 235 435	8 913 302	123,19%
<i>- usługi diagnostyczne</i>	541 336	725 560	134,03%
4. Podatki i opłaty	109 162	103 135	94,48%
5. Wynagrodzenia w tym:	15 947 446	17 408 305	109,16%
<i>a. wynagrodzenia ze stosunku pracy</i>	14 125 854	14 563 849	103,10%

<i>b. wynagrodzenia umowy zlecenie</i>	1 314 278	2 383 348	181,34%
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 169 453	3 591 395	113,31%
7. Pozostałe koszty rodzajowe	120 300	116 705	97,01%
Pozostałe koszty operacyjne	4 552	84 296	1851,77%
<i>a. kary umowne, inne opłaty sankcyjne</i>	3 757	60 822	1618,98%
Koszty finansowe w tym:	142 326	188 485	132,43%
<i>a. odsetki od kredytów/pożyczek</i>	105 014	86 187	82,07%
<i>b. inne</i>	37 312	102 298	274,17%
KOSZTY RAZEM	31 941 985	35 757 621	111,95%
Podatek dochodowy	0	0	-
Koszty ŁĄCZNIE (z podatkiem)	31 941 985	35 757 621	111,95%
WYNIK FINANSOWY NETTO	-1 400 179	-1 651 737	117,97%
Wynik finansowy po dodaniu kosztów amortyzacji	-298 658	-585 344	195,99%

Osiągnięte w 2024 roku przychody ogółem nie pokrywały ponoszonych przez jednostkę kosztów ogółem. Jednostka nie równoważyła ponoszonych kosztów osiąganymi przychodami.

W roku 2024 MCM „Polesie” w Łodzi:

- I. uzyskało przychody** w wysokości ogółem 34.202.761,68 zł, które wzrosły w porównaniu do przychodów uzyskanych w roku 2023 o 11,40%, co stanowiło kwotę 3.500.317,93 zł z tego:
 1. przychody netto ze sprzedaży stanowiły kwotę 33.514.203,34 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2023 o 12,10% tj. o kwotę 3.617.413,75 zł z tego:
 - A. umowy z NFZ, które wyniosły 31.751.001,02 zł i wzrosły o 12,06%, tj. o kwotę 3.418.013 zł; przychody z NFZ stanowiły 92,83% wszystkich uzyskanych w roku 2024 przychodów; w ramach umów z NFZ główny przychód ze świadczeń zdrowotnych stanowi kontrakt na podstawową opiekę zdrowotną (63,96% przychodów z NFZ i 59,37% przychodów ogółem);
 - B. realizacja profilaktycznych działań zdrowotnych i programów profilaktycznych – wyniosły 400.749,46 zł z tego: środki Miasta – profilaktyczne działania zdrowotne kwota 60.446,00 zł, środki NFZ – program profilaktyki 40+ kwota 171.553,46 zł; środki UE – zdrowy pracownik bezpłatna rehabilitacja kwota 168.750,00 zł i były niższe o 6,18%, tj. o kwotę 26.408,58 zł; stanowiły one 1,17% uzyskanych w roku 2024 przychodów;
 - C. pozostała sprzedaż usług medycznych – wyniosły 753.991,06 zł i wzrosły o 184.772,03 zł, tj. o 32,46%; stanowiły one 2,20% uzyskanych w roku 2024 przychodów;
 - D. wynajem pomieszczeń i sprzętu - wyniosły 608.461,80 zł i wzrosły o 41.037,72 zł, tj. o 7,23%; stanowiły one 1,78% uzyskanych w roku 2024 przychodów;

2. pozostałe przychody operacyjne – wyniosły 687.500,65 zł i były niższe o 108.756,15 zł, tj. o 13,66%; stanowiły one 2,01% uzyskanych w 2024 roku przychodów (dotyczą głównie przychodów z tytułu amortyzacji w wysokości 246.914 zł, dotacji z PFRON 53.258 zł oraz PUP w wysokości 119.568 zł, darowizn w wysokości 108.000 zł);
3. przychody finansowe - wyniosły 1.058,69 zł i były niższe o 1.074,42 zł, tj. o 50,39%; stanowiły one 0,003% uzyskanych w 2024 roku przychodów;
4. zmiana stanu produktów, która uzyskała wartość ujemną (-)96.878 zł, zmniejszyła tym samym uzyskane przychody. Zmiana stanu dotyczyła zwiększenia rezerw na świadczenia pracownicze, tj. na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne, co wpłynęło na osiągnięty wynik finansowy netto jednostki.

Uwzględniając pozycję zmianę stanu produktów (wartość ujemna) przychody ogółem roku 2024 wyniosły 34.105.883,68 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2023 o 11,67%, co stanowiło kwotę 3.564.077,93 zł.

II. poniosło koszty ogółem w roku 2024 (z podatkiem dochodowym) w wysokości 35.757.621 zł, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 11,95%, tj. o kwotę 3.815.636 zł, z tego:

1. koszty działalności operacyjnej stanowiły kwotę 35.484.840 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2023 o 11,60%, co stanowi kwotę 3.689.734 zł.

Najwyższy wzrost kosztów działalności operacyjnej roku 2024 w porównaniu do roku 2023 dotyczył:

A. **kosztów pracy**, które wyniosły 29.913.002 zł i w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 13,51%, tj. o 3.560.667 zł z tego:

- a) koszty umów z personelem medycznym wzrost o 23,19%, co stanowi kwotę 1.677.866 zł (z kwoty 7.235.435 zł na kwotę 8.913.302 zł),
- b) koszty wynagrodzeń wzrost o 9,16%, co stanowi kwotę 1.460.859 zł (z kwoty 15.947.446 zł na kwotę 17.408.305 zł),
- c) koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń wzrost o 13,31%, co stanowi kwotę 421.942 zł (z kwoty 3.169.453 zł na kwotę 3.591.395 zł);

B. **kosztów materiałów do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedycznej**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 313,71%, tj. o kwotę 28.824 zł (z kwoty 9.188 zł na kwotę 38.012 zł);

C. **kosztów usług informatycznych**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 12,58%, tj. o kwotę 48.902 zł (z kwoty 388.770 zł na kwotę 437.672 zł);

D. **kosztów usług diagnostycznych**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 34,03%, tj. o kwotę 184.224 zł (z kwoty 541.336 zł na kwotę 725.560 zł);

przy spadku

E. **kosztów energii i wody**, które w porównaniu do roku 2023 zmalały o 21,38% tj. o kwotę 194.861 zł (z kwoty 911.533 zł na kwotę 716.672 zł w tym: woda i ścieki wzrost o 15,41%, tj. o kwotę 4.787 zł, energia cieplna spadek o 30,71%, tj. o kwotę 191.659 zł, energia elektryczna spadek o 3,12%, tj. o kwotę 7.989 zł);

F. **kosztów usług sprzątania**, które w porównaniu do roku 2023 były niższe o 55,34%, tj. o kwotę 74.502 zł;

2. pozostałe koszty działalności operacyjnej w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 1751,77%, co stanowi kwotę 79.744 zł; z kwoty 4.552 zł na kwotę 84.296 zł i dotyczy m.in. poniesionych kar umownych, grzywny i innych opłat - kwota 60.821,69 zł z tego zapłata odszkodowania za zalane pomieszczenie - kwota 56.470,00 zł, kosztów zastępstwa procesowego - kwota 7.163,00 zł;
3. koszty finansowe w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 32,43%, co stanowi kwotę 46.159 zł; z kwoty 142.326 zł na kwotę 188.485 zł; poniesione koszty dotyczyły m.in. zapłaconych odsetek - kwota 91.241,02 zł w tym: odsetek od kredytu - w kwocie 86.187,33 zł dotyczących zakupu aparatu RTG, odsetek od nieterminowych płatności - kwota 5.104,61 zł oraz opłaty prolongacyjnej z tytułu odroczonej płatności do ZUS - kwota 97.193,00 zł.

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2024 r.

Istotnym ekonomicznym aspektem 2024 roku był wzrost liczby i wartości wykonanych świadczeń medycznych w Miejskim Centrum Medycznym „Polesie” w Łodzi we wszystkich zakresach, w szczególności świadczeń rozliczanych według wykonania, tj. ambulatoryjnej opieki specjalistycznej (wzrost wartości wykonanego kontraktu o 29% w porównaniu do roku poprzedniego, stomatologii wzrost o 20,25%), oraz uruchomienie świadczeń w ramach opieki koordynowanej POZ. Łączny roczny przyrost przychodów uzyskanych z NFZ w 2024 roku (łącznie z programami profilaktycznymi) w porównaniu do roku poprzedniego wyniósł 3,5 mln zł. Oferta udzielanych świadczeń przez jednostkę została także rozszerzona o bezpłatną rehabilitację finansowaną ze środków unijnych oraz programy zdrowotne finansowane z budżetu Miasta Łodzi. Dynamika przychodów wpłynęła jednocześnie na zwiększenie kosztów udzielanych świadczeń, w tym głównie materiałów i usług związanych z diagnostyką pacjentów (wzrost o 34%) oraz kontraktów z podwykonawcami, w szczególności lekarzami współpracującymi w oparciu o umowy cywilnoprawne (wzrost o 23%).

III. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe – ocena merytoryczna

1. Wskaźniki zyskowności - MCM „Polesie” w Łodzi za rok 2024 osiągnęło 0 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 „Polesie” w Łodzi wskaźniki osiągają wartości ujemne, co jest wynikiem wygenerowania straty netto za rok 2024 w wysokości (-)1.651.737,06 zł i skutkuje zerową oceną punktową w tym obszarze. W porównaniu do roku 2023 wszystkie wskaźniki zyskowności roku 2024 uległy pogorszeniu, co wynika z osiągniętego gorszego ujemnego wyniku finansowego, zarówno na działalności operacyjnej jak i wyniku finansowego netto.

Wskaźnik zyskowności	Wskaźnik Rok 2024	Wskaźnik Rok 2023	Analiza trendu 2024 do 2023
zyskowności netto	-4,83	-4,56	pogorszenie (-) 0,27
zyskowności działalności operacyjnej	-4,28	-4,10	pogorszenie (-) 0,18
zyskowności aktywów	-6,79	-5,74	pogorszenie (-) 1,05

2. **Wskaźniki płynności finansowej** określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań, ocenia się ją na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań i rezerw krótkoterminowych.

MCM „Polesie” w Łodzi osiągnęło 12 na 25 punktów w skumulowanej skali **wskaźników płynności**. Poszczególne ich wielkości wynosiły:

- wskaźnik bieżącej płynności** 0,81; za rok 2023 1,08;
- wskaźnik szybkiej płynności** 0,80; za rok 2023 1,07.

Wartości wskaźników płynności mają przybliżoną wartość, co oznacza, że jednostka nie generuje dużych zapasów; wskaźnik bieżącej i szybkiej płynności mieści się w przedziale 0,81-0,80, co oznacza, że wartość aktywów obrotowych stanowi ok. 81-79% wartości zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych. Wartość wskaźników wskazuje, iż jednostka nie posiada aktywów obrotowych (środków pieniężnych na rachunkach bankowych i należnych przychodów ze sprzedaży) do pokrycia swoich wszystkich zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych. W porównaniu do roku 2023 wartość wskaźników uległa obniżeniu. Przyczyna: w porównaniu do roku 2023 wzrost aktywów obrotowych (bez rozliczeń międzyokresowych czynnych) nastąpił o 2,30%, tj. o kwotę 106.094 zł, a sumarycznie zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 37,45%, tj. o kwotę 1.593.669 zł (wzrosły zobowiązania krótkoterminowe o kwotę 1.623.967 zł - gdzie zobowiązania z tytułu: dostawy towarów i usług wzrosły o 22,18%, tj. kwotę 268.021 zł; z tytułu podatków, ubezpieczeń społecznych wzrosły o 60,21%, tj. o kwotę 1.212.902 zł; z tytułu wynagrodzeń wzrosły o 69,73%, tj. o kwotę 74.707 zł, a zmniejszeniu uległy rezerwy krótkoterminowe na świadczenia pracownicze o 4,80%, tj. o kwotę 30.298 zł).

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

- wskaźnik rotacji należności** wyniósł 36 dni; w roku 2023 wyniósł 34 dni,
- wskaźnik rotacji zobowiązań** wyniósł 15 dni; w roku 2023 wyniósł 12 dni.

W 2024 roku wskaźnik rotacji należności wynosił 36 dni, co oznacza, że jednostka średnio oczekiwała 36 dni na uzyskanie należności za świadczone usługi. Natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań wynosił 15 dni, co oznacza, że jednostka spłacała swoje zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług średnio w przeciągu 15 dni, co wskazuje na brak ryzyka

utraty wypłacalności. Niski poziom rotacji zobowiązań wskazuje na krótki czas konieczny do regulowania własnych zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw towarów i usług. Jednostka uzyskuje swoje należności w czasie, który umożliwia terminowe regulowanie zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług. Wskazane wartości należy ocenić pozytywnie.

4. **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 „Polesie” w Łodzi osiągnęło 18 na 20 punktów w skumulowanej skali **wskaźników zadłużenia**. Poszczególne ich wielkości wynosiły:

- a) **zadłużenia aktywów (%) (stosunek zobowiązań do aktywów)** wyniósł 30%, co oznacza, że 30% w całości źródeł finansowania aktywów stanowiło zadłużenie, czyli kapitały obce. Wskazane wartości należy ocenić pozytywnie mimo pogorszenia wartości wskaźnika w porównaniu do roku 2023; w roku 2023 wskaźnik zadłużenia aktywów wynosił 26%; w porównaniu do roku 2023 nastąpił wzrost wartości aktywów o 7,55%, tj. o kwotę 1.770.696 zł (aktywa trwałe wzrost o 6,83%, tj. o kwotę 1.282.111 zł, aktywa obrotowe wzrost o 10,46% tj. o kwotę 488.585 zł, krótkoterminowe rozliczenia wzrost o 693,77%, tj. o kwotę 382.491 zł), ale również następuje wzrost zobowiązań długo i krótkoterminowych oraz rezerw na zobowiązania o 24,30%, tj. o łączną kwotę 1.478.135 zł (wzrost zobowiązań krótkoterminowych o 44,80%, tj. o kwotę 1.623.967 zł, rezerw na zobowiązania o 6,65%, tj. o kwotę 109.628 zł, spadek zobowiązań długoterminowych o 31,58%, tj. o kwotę 255.459 zł), co powoduje, że stosunek zobowiązań do aktywów ulega zwiększeniu.

MCM „Polesie” w Łodzi w związku z poniesionymi nakładami dokonało zwiększenia wartości aktywów. Zakres inwestycji obejmuje:

- 1) zakupy i inwestycje ze środków własnych:

- zakup sprzętu informatycznego i oprogramowania: 85.982,07 zł,
- zakup sprzętu medycznego: 81.331,06 zł,
- prace modernizacyjno-budowlane w przychodniach przy ul. Maratońskiej 71, przy ul. Kasprzaka 27 i ul. Wileńskiej 25: 375.364,23 zł,
- pozostałe urządzenia i wyposażenie: 118.322,44 zł;

- 2) zakupy i inwestycje z dotacji:

- modernizacja przychodni przy ul. Kasprzaka 27 i przy ul. Wileńskiej 25 (środki Miasta Łodzi) – 1.260 382,00 zł,
- dostosowanie przychodni przy ul. Maratońskiej 71 do potrzeb osób niepełnosprawnych – 350.922,02 zł (PFRON).

- b) **wypłacalności** (stosunek zobowiązań do kapitału /funduszu własnego) wyniósł 0,79, co oznacza, że zadłużenie czyli kapitały obce (zobowiązania i rezerwy) przypadające na jednostkę (1) kapitału (funduszu) własnego stanowią 0,79, tzn. na jedną złotówkę funduszu własnego przypada 0 zł 79 groszy kapitałów obcych (zadłużenia). Kapitał obcy (zobowiązania i rezerwy) stanowi 79% wartości kapitału własnego (jednakże 22,46% w kapitałach obcych stanowią tytuły długoterminowe, tj. zobowiązania i rezerwy długoterminowe, które nie obciążają bieżącej wypłacalności). W roku 2023 wskaźnik wypłacalności wynosił 0,56. Przyczyna pogorszenia wskaźnika: w roku 2024 nastąpił wzrost zobowiązań długo i krótkoterminowych o kwotę 1.368.507 zł, tj. o 30,86% oraz rezerw na zobowiązania długo i krótkoterminowe o kwotę 109.628 zł, tj. o 6,65%, a spadek funduszu własnego zmniejszenie o kwotę 1.353.079 zł, co wynika z poniesionej za rok 2024 straty 1.651.737 zł i pokrycia przez podmiot tworzący straty za rok 2023 w wysokości 298.658 zł.

Na podstawie wyliczonych wskaźników za 2024 rok MCM „Polesie” w Łodzi uzyskało łącznie 40 pkt (57,00%) – w 2023 roku wynik ten wyniósł 49 pkt (70,00%).

IV. Prognoza na lata 2025-2027 powstała w oparciu o:

- wartości wynikające ze skorygowanego planu finansowego na 2025 rok,
- wskaźniki makroekonomiczne, wynikające z Wytycznych opublikowanych przez Ministra Finansów w maju 2025 roku do stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą szacowania skutków finansowych projektów ustaw:

	2026 rok	2027 rok
dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacja)	3,80%	3,00%
dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej	3,60%	3,72%

W okresie prognozy jednostka nie wyceniła skutków corocznego ustawowego wzrostu wynagrodzeń pracowników medycznych (od 1 lipca) ani po stronie kosztów, ani też po stronie przychodów. Sposób przeliczenia wynagrodzeń jest znany i określony ustawowo, jednak waloryzacja umów NFZ ze świadczeniodawcami pokrywająca skutki tego wzrostu co roku odbywa się na zasadach ustalanych każdorazowo między Ministerstwem Zdrowia, a NFZ w oparciu o wyliczenia AOTMiT. Celowo zatem pominięto ten aspekt zakładając, że celem waloryzacji kontraktów NFZ ze świadczeniodawcami będzie zapewnienie możliwie pełnego finansowania podwyżek.

Plan finansowy MCM „Polesie” w Łodzi na 2025 rok zakłada wydatki majątkowe ze środków własnych na łączną kwotę 176 040,00 zł, z przeznaczeniem m.in. na inwestycje informatyczne, tj. zakup licencji i sprzętu komputerowego, oraz prace modernizacyjne i zakup wyposażenia technicznego przychodni przy ul. Wileńskiej 25 i przy ul. Kasprzaka 27. Zgodnie z podpisanymi umowami z dotacji i innych środków zewnętrznych zostaną zrealizowane zadania:

- dostawa i montaż paneli fotowoltaicznych (278.717 zł),
- sprzęt medyczny (20.000 zł).

Na lata 2026-2027 jednostka nie zakłada:

- innych zadań finansowanych ze źródeł zewnętrznych, w tym również takich, o które wnioskowano bez rozstrzygnięcia na dzień sporządzenia niniejszego raportu. Założono, że dla bilansu mają one skutek równoważny dla aktywów i pasywów oraz neutralny dla wyniku finansowego.
- dodatkowego finansowania w formie pożyczki lub kredytu, poza pożyczką z WFOŚiGW na finansowanie inwestycji w fotowoltaikę, projekcja nie uwzględnia również ewentualnego umorzenia części tej pożyczki.

Dane finansowe wykazane w bilansie na lata 2025-2027 uwzględniają:

- amortyzację majątku, zgodnie z przepisami i przyjętymi zasadami rachunkowości,
- rozliczenie dotacji majątkowych na pozostałe przychody operacyjne w kwocie odpowiadającej amortyzacji,
- uzyskanie środków pieniężnych na pokrycie straty za 2025 rok ze strony podmiotu tworzącego do wysokości sumy wyniku (straty netto) i kosztów amortyzacji,
- terminową zapłatę zobowiązań i należności, w tym rozłożoną w czasie spłatę leasingu na zakup RTG, spłatę zobowiązań względem ZUS oraz spłatę pożyczki z WFOŚiGW.

Prognozowany przez jednostkę na dzień złożenia raportu wynik roku 2025 jest zgodny z planem finansowym i wynosi (-) 1.888.641,78 zł (strata); w latach 2026–2027 jednostka prognozuje stopniową poprawę wyniku finansowego, wskutek realizacji programu naprawczego, który obejmuje:

- obniżenie kosztów związanych z eksploatacją nieruchomości m.in. poprzez inwestycję w odnawialne źródła energii,
- dalsze działania na rzecz rozszerzenia zakresu świadczeń, m.in. w obszarze opieki koordynowanej w POZ oraz specjalistycznej opieki ambulatoryjnej (poradnia urologii),
- wykorzystanie zewnętrznych, bezzwrotnych źródeł finansowania inwestycji w celu zwiększenia możliwości diagnostycznych dla pacjentów Centrum oraz podniesienia jakości świadczeń,
- unowocześnienie infrastruktury przychodni, w tym dostosowanie do potrzeb osób niepełnosprawnych.

Wskaźniki MCM „Polesie” w Łodzi – prognoza na lata 2025-2027

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	zyskowności netto (%)	-5,37%	0	-2,60%	0	-1,56%	0
	zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,62%	0	-2,36%	0	-1,33%	0
	zyskowność aktywów (%)	-7,66%	0	-4,14%	0	-2,74%	0
Maksymalna ocena punktowa 15 pkt		Razem	0	0		0	
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	bieżącej płynności	0,70	4	0,64	4	0,64	4
	szybkiej płynności	0,68	8	0,63	8	0,63	8
Maksymalna ocena punktowa 25 pkt		Razem	12	12		12	
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	rotacji należności (w dniach)	35	3	36	3	35	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	17	7	18	7	20	7
Maksymalna ocena punktowa 10 pkt		Razem	10	10		10	
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	zadłużenia aktywów (%)	33%	10	36%	10	40%	10
	wypłacalności	0,95	8	1,13	6	1,32	6
Maksymalna ocena punktowa 20 pkt		Razem	18	18		18	
Łączna wartość punktów osiągniętych		40 (57,14%)		38 (54,290%)		36 (51,43%)	
Maksymalna wartość punktów możliwych do osiągnięcia		70 (100%)		70 (100%)		70 (100%)	

Prognozowane przez MCM „Polesie” w Łodzi wskaźniki na lata 2025-2027:

1. **Wskaźniki zyskowności** – w latach 2025-2027 jednostka prognozuje osiągnięcie ujemnych wyników finansowych, poprawa wyniku finansowego następuje w drugim roku prognozy, tj. w roku 2026. Wskaźniki zyskowności netto osiągają odpowiednio wartości (-)5,37/ (-)2,60/(-)1,56%. Od 2026 roku wyniki finansowe netto po dodaniu kosztów amortyzacji osiągają wartości dodatnie.

Ocena wskaźnika w okresie prognozy 0/0/0 na 15 pkt.

2. **Wskaźniki płynności** – prognoza zakłada spadek wartości wskaźników, z tym że od roku 2026 następuje zatrzymanie tego spadku - wartości wskaźników na tym samym poziomie. Wskaźniki płynności bieżącej uzyskują odpowiednio wartości 0,70/0,64/0,64 (w roku 2024 wartość 0,81), a płynności szybkiej 0,68/0,63/0,63 (w roku 2024 wartość 0,80). Wartość punktowa wskaźników płynności mimo ich spadku w całym okresie prognozy wynosi 12 pkt, tak jak w roku 2024. Przyczyna pogorszenia wartości wskaźników: w prognozie następuje wzrost zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania krótkoterminowe (zwiększenia wynikają głównie ze wzrostu zobowiązań z tytułu wynagrodzeń i z tytułu dostaw towarów i usług) przy spadku (w porównaniu do roku 2024) posiadanych aktywów obrotowych (bez rozliczeń międzyokresowych czynnych), głównie środków pieniężnych. Wskaźniki wskazują, iż jednostka w dalszym ciągu ma problemy z regulowaniem swoich zobowiązań. Oznacza to, że prawdopodobnie działalność Centrum będzie wymagała wsparcia finansowego ze strony podmiotu tworzącego.

Ocena wskaźnika w okresie prognozy 12/12/12 na 25 pkt.

3. **Wskaźniki efektywności** – w okresie prognozy rotacja zobowiązań (z tytułu dostaw towarów i usług) będzie miała tendencję do niewielkiego wydłużenia terminów, natomiast wskaźnik rotacji należności pozostaje na zbliżonym poziomie do roku 2024.

a) wskaźnik rotacji należności wyniesie odpowiednio 35/36/35 dni z 36 dni w 2024 roku;

b) wskaźnik rotacji zobowiązań wyniesie odpowiednio 17/18/20 z 15 dni w roku 2024.

MCM „Polesie” w Łodzi nie przewiduje pojawienia się problemów z uzyskiwaniem należności oraz pokrywaniem zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług. Jednakże okresie prognozy zwiększeniu ulega % udział zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług w przychodach ze sprzedaży. Wielkości te są akceptowalne ze względu na liczbę punktów uzyskanych za ten wskaźnik (100%).

Ocena wskaźników w okresie całej prognozy 10/10 pkt.

4. Wskaźniki zadłużenia

- a) wskaźniki zadłużenia aktywów (stosunek zobowiązań do aktywów) prognoza zakłada lekkie pogorszenie wartości wskaźnika; mimo (spłaty) zmniejszenia zobowiązań długoterminowych z tytułu kredytów i pożyczek, w okresie prognozy rośnie wartość zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania długo i krótkoterminowe (zwiększenia wynikają głównie ze wzrostu wynagrodzeń oraz z tytułu dostaw towarów i usług), a wartość aktywów ulega zmniejszeniu (zmniejszeniu ulega wartość aktywów trwałych – majątek). W okresie prognozy wskaźniki osiągają wartości 33/36/40%, a wartość punktowa wynosi 10/10/8, w roku 2024 wartość wskaźników wyniosła 30%, a wartości punktowa 10 - co oznacza bezpieczny poziom;

- b) **wskaźnik wypłacalności** (stosunek zobowiązań do kapitału własnego) prognoza zakłada pogorszenie wartości wskaźnika w porównaniu do roku 2024. Wskaźniki w okresie prognozy osiągają odpowiednio wartości 0,95/1,13/1,32, a w roku 2024 wartość wskaźnika wyniosła 0,79. Wynika to z sukcesywnego wzrostu zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania krótko i długoterminowe przy sukcesywnym spadku wartości kapitału własnego z uwagi na osiągane ujemne wyniki finansowe. Wartość zobowiązań i rezerw na zobowiązania w roku 2026 i 2027 stanowi odpowiednio 113% / 132% wartości funduszu własnego (należy jednak zauważyć, iż w prognozie w kapitałach obcych, tj. w zobowiązaniach długo i krótkoterminowych oraz w rezerwach długo i krótkoterminowych tytuły długoterminowe tj. zobowiązania długoterminowe i rezerwy długoterminowe stanowią odpowiednio 18,66% / 15,03% / 13,98% i one nie obciążają bieżącej wypłacalności, w roku 2024 stanowiły one 22,46%, jednakże w okresie prognozy ich % udział w kapitałach obcych ulega zmniejszeniu, a zwiększeniu ulegają zobowiązania krótkoterminowe). Ocena w okresie całej prognozy dla ww. wskaźników wynosi odpowiednio 18/16/14 na 20 pkt.

Prognoza MCM „Polesie” w Łodzi na lata 2025-2027 (zł)

Dane bilansowe	2025	wartość	2026	wartość	2027	wartość
Wynik finansowy netto trend: rosnący		-1 888 642		-974 011		-619 942
<i>wnioski: trend wyniku finansowego malejący(w stosunku do roku 2024) z perspektywą poprawy w dłuższym okresie widoczną od roku 2026</i>						
Majątek trwały trend: malejący		19 564 050		18 396 962		17 314 252
<i>wnioski: trend wartości majątku trwałego – rosnący w okresie realizacji inwestycji, z tendencją malejącą, odzwierciedlająca zużywanie się majątku</i>						
Kapitał własny trend: malejący		8 311 252		7 337 242		6 717 300
<i>wnioski: trend wartości kapitału własnego – malejący, widoczny wpływ generowanych strat przez jednostkę</i>						

Przychody (zł) wyciąg z rachunku zysków i strat MCM „Polesie” w Łodzi na lata 2025-2027

Pozycje	2025	2026	2027
Przychody netto ze sprzedaży	34 807 358	37 185 315	39 302 041
1. Sprzedanych NFZ w tym:	<u>32 655 970</u>	<u>34 999 065</u>	<u>37 540 741</u>
a. POZ	20 319 600	21 404 340	23 009 665
b. ambulatoryjna opieka specjalistyczna	9 164 802	10 264 578	11 034 422
c. rehabilitacja	1 996 400	2 096 220	2 201 031
d. stomatologia i ortodoncja	1 175 168	1 233 927	1 295 623

2. Pozostałych w tym:	<u>2 151 388</u>	<u>2 186 250</u>	<u>1 761 300</u>
<i>a. profilaktyczne działania zdrowotne i programy profilaktyczne</i>	742 388	710 000	260 000
<i>b. pozostała sprzedaż usług medycznych</i>	806 000	850 000	850 000
<i>c. wynajem</i>	603 000	626 250	651 300
Pozostałe przychody operacyjne w tym:	329 600	320 000	320 000
<i>a. dotacje (PFRON)</i>	32 400	0	0
<i>b. przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych</i>	280 000	300 000	300 000
<i>c. darowizny</i>	0	0	0
<i>d. pozostałe</i>	17 200	20 000	20 000
Przychody finansowe	800	1 000	1 000
Przychody RAZEM	35 137 758	37 506 315	39 623 041
<i>Zmiana stanu produktów</i>	<i>-100 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
PRZYCHODY ŁĄCZNIE	35 037 758	37 506 315	39 623 041

Koszty (zł) wyciąg z rachunku zysków i strat MCM „Polesie” w Łodzi na lata 2025-2027

pozycje	2025	2026	2027
Koszty działalności operacyjnej	36 650 400	38 380 326	40 137 983
1. Amortyzacja	1 050 000	1 100 000	1 100 000
2. Zużycie materiałów i energii w tym:	<u>1 250 000</u>	<u>1 193 304</u>	<u>1 232 043</u>
a. Materiałów niemedycznych	345 000	358 110	368 853
b. Materiałów medycznych	225 000	235 230	245 226
c. Energii i wody	680 000	599 964	617 963
3. Usługi obce w tym:	<u>11 655 000</u>	<u>12 572 990</u>	<u>13 422 080</u>
a. Usługi niemedyczne	1 705 000	1 627 990	1 676 830
b. Usługi medyczne w tym:	9 950 000	10 945 000	11 745 250
<i>- Podwykonawstwo medyczne</i>	<i>9 200 000</i>	<i>10 120 000</i>	<i>10 879 000</i>
4. Podatki i opłaty	<u>107 800</u>	<u>113 000</u>	<u>118 000</u>
5. Wynagrodzenia w tym:	<u>18 888 600</u>	<u>19 568 590</u>	<u>20 292 627</u>
<i>a. wynagrodzenia ze stosunku pracy</i>	<i>15 600 000</i>	<i>16 161 600</i>	<i>16 759 579</i>
<i>b. wynagrodzenia umowy zlecenie</i>	<i>2 700 000</i>	<i>2 797 200</i>	<i>2 900 696</i>
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	<u>3 560 000</u>	<u>3 688 160</u>	<u>3 824 622</u>
7. Pozostałe koszty rodzajowe	<u>139 000</u>	<u>144 282</u>	<u>148 610</u>
Pozostałe koszty operacyjne	10 000	10 000	10 000
Koszty finansowe w tym:	266 000	90 000	95 000
<i>a. odsetki od kredytów/pożyczek</i>	<i>71 000</i>	<i>70 000</i>	<i>70 000</i>
KOSZTY ŁĄCZNIE	36 926 400	38 480 326	40 242 983
WYNIK FINANSOWY NETTO	-1 888 642	-974 011	-619 942
<i>Wynik finansowy po dodaniu kosztów amortyzacji</i>	<i>-838 642</i>	<i>125 989</i>	<i>480 058</i>

Kształtowanie się podstawowych kategorii ekonomicznych w okresie prognozy

Kategoria	2025 rok	2026 rok	2027 rok
❖ Suma bilansowa	24 109 050	22 996 962	22 219 252
❖ Aktywa trwałe	19 564 050	18 396 962	17 314 252
❖ Aktywa obrotowe	4 545 000	4 600 000	4 905 000
❖ Kapitał własny	8 311 252	7 337 242	6 717 300
❖ Rezerwy	1 800 000	1 864 800	1 933 798
❖ Zobowiązania krótko i długoterminowe	6 135 515	6 432 638	6 905 872
❖ Przychody ze sprzedaży w tym:	34 707 358	37 185 315	39 302 041
<i>Przychody z NFZ</i>	<i>32 655 970</i>	<i>34 999 065</i>	<i>37 540 741</i>
❖ Wynik finansowy netto	-1 888 642	-974 011	-619 942

Informacja o istotnych zdarzeniach dla MCM „Polesie” w Łodzi mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2025 roku i w latach kolejnych

W 2025 roku najważniejszymi czynnikami determinującymi sytuację ekonomiczno-finansową jednostki będą:

- rozwój jednostki w zakresie prowadzonej działalności leczniczej;
- wzrost wynagrodzeń pracowników od 1 lipca 2025 roku i waloryzacja stawek umów z NFZ na jego pokrycie;
- możliwość uzyskania zewnętrznego finansowania inwestycji i zadań bieżących;
- realizacja programu naprawczego.

Jednostka zamierza kontynuować rozwój zakresu oferowanych usług medycznych, zarówno w obszarze świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Narodowy Fundusz Zdrowia) jak i programów zdrowotnych (Miasto Łódź) oraz usług dla podmiotów zewnętrznych. W 2025 roku zakończy się modernizacja pomieszczeń przychodni przy ul. Wileńskiej 25, w której zostanie uruchomiony Klub Seniora. Najważniejszą inwestycją będzie jednak modernizacja energetyczna przychodni Centrum, która pozwoli na uzyskanie oszczędności kosztów zaopatrzenia w energię dzięki technologii OZE (fotowoltaika).

Podsumowanie

Na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi za 2024 rok, funkcjonującego jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej należy stwierdzić, że:

- 1) biorąc pod uwagę wskaźniki ekonomiczno-finansowe 2024 roku oraz prognozę na lata 2025-2027 trzeba wskazać, że jednostka znajduje się w trudnej sytuacji, ale podejmuje działania poprawiające jej kondycję finansową;

- 2) wpływ na sytuację finansową oraz na wartość wskaźników mają powiększające się z roku na rok zobowiązania i rezerwy na zobowiązania na świadczenia pracownicze; zagrożeniem dla jednostki jest obniżenie wskaźników płynności finansowej;
- 3) przedstawiona w raporcie ostrożna analiza wskaźników dla prognozowanego okresu jest rezultatem niepewności w zakresie wielkości umów na świadczenia medyczne jak i ponoszonych kosztów w szczególności kosztów świadczeń pracowniczych;
- 4) jednostka jest w trakcie realizacji programu naprawczego obejmującego lata 2024-2026; z przedstawionej prognozy wynika iż, koniecznym będzie przyjęcie nowego programu naprawczego na lata 2027-2029 (zgodnie z art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej).

MCM „Polesie” w Łodzi w prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027 w oparciu o wyliczone wskaźniki uzyskało odpowiednio 40/38/36 pkt na 70 pkt możliwych do uzyskania, co stanowi 57,14 / 54,29 / 51,43 %. Jednostka ponosi mniejsze straty, jednakże pomimo osiągnięcia lepszych wyników ocena wskaźników ulega obniżeniu, wzrastają zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, jednostka ma problemy z płynnością finansową, a wskaźniki zadłużenia aktywów i wypłacalności ulegają pogorszeniu z uwagi na wzrost zobowiązań i rezerwy na zobowiązania, spadek wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz na ponoszone ujemne wyniki finansowe (straty). W celu poprawy prognozowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej niezbędne będą działania restrukturyzacyjne, które doprowadzą do zmniejszenia kosztów, a tym samym do zmniejszenia zobowiązań. W związku z powyższym w ocenie podmiotu tworzącego - konieczne jest kontynuowanie działań naprawczych mających na celu poprawę sytuacji finansowej jednostki.

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 „Polesie” 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. 2024, 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 „Polesie” w Łodzi, co stanowi przedmiot niniejszego projektu uchwały.

ZASTĘPCA DYREKTORA
Wydział Zdrowia i Spraw Społecznych

Aneta Czaplińska