

Druk Nr 292/2025
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 im. dr. Karola Jonschera 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

uchwała, co następuje:

§ 1. Dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej o nazwie Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera 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

WICEPREZIDENT
MIASTA ŁODZI
Adam Pustelnik

KIEROWNICZKA
Organizacji i Zarządzania
Fukom'n
GŁÓWNY SPECJALISTA
Agnieszka Domańska
GŁÓWNY SPECJALISTA
26.11.2025 r.
Marek Pożwiak

ZASTĘPCA DYREKTORA
Wydziału Zdrowia i Spraw Społecznych
Aneta Czaplińska
Projekt zgodny z...
opiniuje
pod względem formalnym, programowym
RADA PRAWNY
Ld-M-1638
Lukasz Gajewski
26.11.2025 r.

DYREKTOR DEPARTAMENTU
Zdrowia i Spraw Społecznych
Marcin Kopytek
p.o. KIEROWNICZKA
Głównego Biura i Kontrol
Elżbieta Kobylecka

Załącznik
do uchwały Nr
Rady Miejskiej w Łodzi
z dnia

**Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej
Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024.**

Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera w Łodzi, zwane dalej również MCM „Jonscher” w Łodzi, Centrum lub jednostka, przedstawiło raport prezentujący sytuację ekonomiczno-finansową jednostki w roku obrotowym 2024 oraz prognozę na kolejne trzy lata 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 (%) = $\text{wynik netto} \times 100\% / \text{średni stan aktywów}$

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 dnia 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.

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

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 formalna

Wskaźniki MCM „Jonscher” w Łodzi za rok 2024

Grupa	Wskaźniki	2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	zyskowności netto (%)	-1,30%	0
	zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,36%	0
	zyskowność aktywów (%)	-2,22%	0
Maksymalna ocena punktowa 15 pkt		Razem	0 (0%)
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	bieżącej płynności	0,32	0
	szybkiej płynności	0,27	0
Maksymalna ocena punktowa 25 pkt		Razem	0 (0%)
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	rotacji należności (w dniach)	15	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	48	7
Maksymalna ocena punktowa 10 pkt		Razem	10 (100%)
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	zadłużenia aktywów (%)	55%	8
	wypłacalności	2,72	4
Maksymalna ocena punktowa 20 pkt		Razem	12 (60%)
Łączna wartość punktów osiągniętych		22 (31,43%)	
Maksymalna wartość punktów możliwych do osiągnięcia		70 (100%)	

Przedstawiony przez MCM „Jonscher” w Łodzi raport zawiera obowiązkowe elementy wymienione w ww. ustawie i rozporządzeniu.

Przedstawione w nim punktowe wartości wskaźników zostały wyliczone przez jednostkę prawidłowo zgodnie z ww. rozporządzeniem i mają swoje odzwierciedlenie w składowych sprawozdania finansowego, tj. bilansie oraz rachunku zysków i strat za 2024 rok oraz w prognozie na lata 2025-2027. Przyjęte w raporcie założenia oraz kierunki działań pozwalają na dalsze funkcjonowanie jednostki w ramach dotychczasowej działalności, na którą składa się: całodobowa opieka lekarska i pielęgniarska (Szpital, SOR, ZOL, Poradnie Nocnej i Świątecznej Opieki) oraz udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie podstawowej (POZ) i specjalistycznej opieki zdrowotnej w warunkach ambulatoryjnych (AOS).

W 2024 roku MCM „Jonscher” w Łodzi osiągnęło **wynik finansowy netto** w wysokości (-)2.626.107,12 zł (strata), w roku 2023 osiągnął wielkość (-)4.531.081,33 zł (strata); w odniesieniu do roku 2023 nastąpiła poprawa wyniku finansowego o 1.904.974,21 zł, co oznacza zmianę o 42,04%. Wynik finansowy netto 2024 roku **po dodaniu kosztów amortyzacji** wynosi (+)2.145.574,90 zł, a w roku 2023 wynosił (+)269.365,86 zł.

Na **działalności operacyjnej** jednostka osiągnęła wynik finansowy w wysokości (-)716.753,63 zł, w roku 2023 osiągnął on wielkość (-)1.140.696,82 zł; w odniesieniu do roku 2023 nastąpiło zmniejszenie (poprawa wyniku finansowego) wynoszące (+)423.943,19 zł, co oznacza zmianę o 37,17%.

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

Pozycje	2023	2024	Dynamika %
Przychody netto ze sprzedaży w tym	171 328 390	198 151 347	115,7%
1. Sprzedanych NFZ w tym:	<u>157 236 506</u>	<u>183 190 067</u>	<u>116,5%</u>
<i>a. POZ i nocna świąteczna opieka zdrowotna</i>	12 458 787	13 637 042	109,46%
<i>b. ambulatoryjna opieka specjalistyczna</i>	3 591 862	4 039 010	112,4%
<i>c. rehabilitacja</i>	1 990 523	2 216 248	111,3%
<i>d. stomatologia i ortodoncja</i>	400 987	434 568	108,37%
<i>e. szpital</i>	109 363 398	128 614 942	117,60%
<i>f. szpital poradnie specjalistyczne</i>	20 084 674	23 239 817	115,71%
<i>g. szpital rehabilitacja</i>	9 346 275	10 254 645	109,72%
<i>h. pozostała sprzedaż do NFZ (nadwykonania roku 2023)</i>	0	753 794	-
2. Pozostałych w tym:	<u>14 091 884</u>	<u>14 961 280</u>	<u>106,17%</u>
<i>a. profilaktyczne działania zdrowotnej</i>	74 775	24 650	32,97%
<i>b. pozostała sprzedaż usług medycznych</i>	3 351 877	4 242 317	126,57%
<i>c. prowadzenie staży podyplomowych / zatrudnienie rezydentów</i>	9 674 886	9 882 415	102,15%
<i>d. wynajem pomieszczeń</i>	990 346	811 899	81,98%
Pozostałe przychody operacyjne w tym:	2 503 694	2 547 001	101,73%
<i>a. dotacje</i>	0	0	-
<i>b. przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych</i>	1 860 382	2 040 552	109,68%
<i>c. darowizny</i>	67 768	64 867	95,72%
<i>d. pozostałe</i>	575 544	441 583	76,72%
Przychody finansowe	237 476	544 939	229,47%
Przychody Razem	174 069 560	201 243 287	115,61%
Zmiana stanu produktów	(-)1 836 806	(-)18 273	0,99%
PRZYCHODY RAZEM	172 232 753	201 225 014	116,83%

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

Pozycje	2023	2024	Dynamika %
Koszty działalności operacyjnej w tym:	172 398 339	201 098 383	116,65%
1. Amortyzacja	4 800 447	4 771 682	99,40%
2. Zużycie materiałów i energii w tym:	25 949 385	30 168 390	116,26%
a. Materiałów niemedycznych	1 146 030	1 216 018	106,11%
b. Materiałów medycznych	20 086 932	24 498 532	121,96%
c. Energii i wody	4 716 423	4 453 840	94,43%
3. Usługi obce w tym:	51 635 042	61 996 308	120,07%
a. Usługi niemedyczne	8 676 196	10 396 007	119,82%
b. Usługi medyczne w tym:	42 958 845	51 600 301	120,12%
- podwykonawstwo medyczne	38 174 817	46 590 580	122,05%
- diagnostyczne	4 350 007	4 574 261	105,16%
4. Podatki i opłaty	330 099	404 581	122,56%
5. Wynagrodzenia w tym:	74 658 399	86 559 061	115,94%
a. wynagrodzenia ze stosunku pracy	58 474 854	67 300 491	115,09%
b. wynagrodzenia stażystów i rezydentów	10 550 885	12 380 598	117,34%
c. wynagrodzenia umowy zlecenia i o dzieło	4 203 360	5 427 234	129,12%
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	14 447 412	16 471 202	114,01%
7. Pozostałe koszty rodzajowe	577 554	727 160	125,90%
Pozostałe koszty operacyjne	737 636	298 446	40,46%
Koszty finansowe w tym:	3 627 860	2 454 292	67,65%
a. odsetki od kredytów/pożyczek	1 740 758	1 433 225	82,33%
b. odsetki od nieterminowych płatności	1 887 102	1 003 859	53,20%
KOSZTY ŁĄCZNIE	176 763 835	203 851 121	115,32%
WYNIK FINANSOWY NETTO	- 4 531 081	-2 626 107	57,96%
<i>Wynik finansowy po dodaniu kosztów amortyzacji</i>	<i>269 366</i>	<i>2 145 575</i>	<i>796,53%</i>

W roku 2024 MCM „Jonscher” w Łodzi:

- I. **uzyskało przychody** w wysokości ogółem 201.225.014,15 zł, które wzrosły w porównaniu do roku 2023 o 16,83%, co stanowiło kwotę 28.992.260,88 zł z tego:
 1. **przychody netto ze sprzedaży** stanowiły kwotę 198.151.346,57 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2023 o 15,66%, tj. o kwotę 26.822.956,77 zł z tego przychody:
 - A. uzyskane w ramach umowy z NFZ stanowiły kwotę 183.190.066,52 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2023 o 16,51%, tj. o kwotę 25.953.560,61 zł; w kwocie uzyskanych przychodów znajduje się zapłata w wysokości 753.793,55 zł za nadwykonania zrealizowane w 2023 roku. Za część nadwykonań zrealizowanych w roku 2024 w wysokości ok. 2.066.000 zł NFZ zapłacił w roku 2025. Uzyskane przychody z NFZ stanowiły 91,04% wszystkich uzyskanych w roku 2024

przychodów. Najważniejszymi czynnikami wpływającymi na wzrost przychodów z NFZ były: wzrost stawek ryczałtów i ceny jednostkowej świadczeń w drugim półroczu (która związana była podwyżkami minimalnego wynagrodzenia pracowników medycznych) oraz realizacja przez jednostkę Programu naprawczego;

- B. z realizacji profilaktycznych działań zdrowotnych finansowanych przez Miasto Łódź, które stanowiły kwotę 24.650,00 zł i były niższe niż w roku 2023 o kwotę (-)50.125,00 zł; przychody stanowił 0,01% wszystkich uzyskanych w 2024 roku;
- C. z pozostałej sprzedaży usług medycznych, które stanowiły kwotę 4.242.316,50 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2023 o 890.439,31 zł, tj. o 26,57%; przychody stanowiły 2,11% wszystkich uzyskanych w 2024 roku przychodów;
- D. z tytułu prowadzenia staży podyplomowych i zatrudnienia rezydentów, które stanowiły kwotę 9.882.415 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2023 o 207.529 zł, tj. o 2,11%; przychody stanowiły 4,91% wszystkich uzyskanych przychodów w 2024 roku;
- E. z wynajmu pomieszczeń, które stanowiły kwotę 811.899 zł i były niższe niż w roku 2023 o 178.447 zł, tj. o 18,02%; przychody stanowiły 0,40% wszystkich uzyskanych w 2024 roku przychodów;
- 2. pozostałe przychody operacyjne, które stanowiły kwotę 2.547.001 zł, uległy zwiększeniu w porównaniu do roku 2023 o kwotę 43.307 zł, tj. o 1,73%; przychody stanowiły 1,27% wszystkich uzyskanych w przychodów;
- 3. przychody finansowe, które stanowiły kwotę 544.939 zł, wzrosły w porównaniu do roku 2023 o kwotę 307.463 zł, tj. o 129,47%; przychody stanowiły 0,27% wszystkich uzyskanych w 2024 roku przychodów;
- 4. zmiana stanu produktów - wpływ na wysokość uzyskanych przychodów ogółem w niedużym stopniu miała zmiana stanu produktów, która wpłynęła na zmniejszenie przychodów. Wyniosła ona w 2024 roku sumarycznie (-) 18.272,51 zł zmniejszając przychody netto ze sprzedaży, które wyniosły 201.225.014,15 zł. Na kwotę tą złożyły się: zwiększające przychód rozliczenie pacjentów przyjętych w 2024 roku, a wypisanych w 2025 roku w wysokości 20.667,97 zł oraz zmniejszające ubezpieczenia w kwocie 1.362,48 zł. Zmniejszeniu uległa także rezerwa związana z nagrodami jubileuszowymi i odprawami pracowniczymi wyliczona przez aktuariusza, stąd zmiana na minus w tym zakresie stanu produktów w wysokości 37.578,00 zł; na kwotę tą złożyły się rezerwy na: nagrody jubileuszowe w wysokości 11.413,00 zł i odprawy emerytalne i rentowe w wysokości 26.165,00 zł. W związku z powyższym wg stanu na dzień 31.12.2024 roku kwota rezerw krótko i długoterminowych na świadczenia pracownicze wzrosła o 37.578,00 i wyniosła 7.811.22 zł (rezerwy krótkoterminowe kwota 1.867.022 zł, długoterminowe kwota 5.944.200 zł), gdzie na dzień 31.12.2023 roku wysokość rezerw ogółem wynosiła 7.773.644 zł, co stanowi wzrost o 0,48%. Zaktualizowana, kwota rezerw pracowniczych wynika m.in. ze wzrostu wynagrodzeń w jednostce, wzrostu zatrudnienia (rezygnacja z firmą zewnętrzną świadczącą usługi sprzątnięcia), wieku pracowników.

W okresie 01.01.-31.12.2024 r. MCM „Jonscher” w Łodzi realizowało na podstawie uchwały Nr LXXXIV/2549/23 Rady Miejskiej w Łodzi z dnia 6 grudnia 2023 r. „Program naprawczy Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi na lata 2023-2025”.

Przedstawione w Programie naprawczym główne wartości charakteryzujące działalność Miejskiego Centrum Medycznego w 2024 roku – wartości planowane i ich realizację przedstawia poniższa tabela:

		Założenia programu naprawczego na 2024 rok	Wykonanie na dzień 31.12.2024 r.	% wykonania założeń do Programu naprawczego
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	173 988 000	198 133 074	113,88%
B	Koszty działalności operacyjnej	177 164 000	201 098 383	113,51%
C	Zysk (strata) ze sprzedaży	-3 176 000	-2 965 309	93,37%
D	Pozostałe przychody operacyjne	2 420 000	2 547 001	105,25%
E	Pozostałe koszty operacyjne	260 000	298 446	114,79%
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 016 000	-716 754	70,55%
G	Przychody finansowe	135 000	544 939	403,66%
H	Koszty finansowe	2 900 000	2 454 292	84,63%
I	Zysk (strata) netto	-3 781 000	-2 626 107	69,46%
J	Wynik finansowy netto zwiększony o koszty amortyzacji	1 319 000	2 145 575	162,67%

Cele szczegółowe zrealizowane w 2024 roku wg Programu naprawczego przedstawia nw. tabela:

Zakres do realizacji w 2024 roku	Zakładany przychód roczny 2024	Realizacja na 31.12.2024 r.	% wykonania wartości rocznej
Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii)	3 250 000,00	3 400 687,72	104,64%
Świadczenia w okulistyce – w zakresie okulistycznym leczenia jaskry i zabiegów witrektomii	6 440 000,00	8 204 452,32	127,40%
Świadczenia w okulistyce – procedura przeszczepów rogówki	500 000,00	691 949,77	138,39%

Świadczenia w zakresie leczenia udarów	5 480 000,00	6 653 239,86	121,41%
Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy	3 500 000,00	3 892 536,79	111,22%
Świadczenia w zakresie zabiegów endoprotezoplastyki stawów	5 800 000,00	8 048 719,90	138,77%
Świadczenia ambulatoryjnej opieki specjalistycznej realizowane przy ul. Milionowej 14 i ul. Leczniczej 6	23 463 000,00	27 278 827,56	116,26%
RAZEM	48 433 000,00	58 170 413,92	120,10%

II. poniosło koszty ogółem w roku 2024 w wysokości 203.851.121,27 zł, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 15,32%, co stanowi kwotę 27.087.286,67 zł, z tego:

1. koszty działalności operacyjnej stanowiły wartość 201.098.383,16 zł i w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 16,65%, co stanowi kwotę 28.700.044,51 zł - należy podkreślić, że był to wzrost niższy od wzrostu przychodów netto ze sprzedaży, który wyniósł 26.822.956,77 zł. Najwyższy wzrost kosztów działalności operacyjnej roku 2024 w porównaniu do roku 2023 dotyczył:

A. **kosztów pracy**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 17,55%, tj. o 22.340.215,01 zł z tego:

a) koszty umów z personelem medycznym wzrost o 22,05%, co stanowi kwotę 8.415.762,81 zł,

b) koszty wynagrodzeń wzrost o 15,94%, co stanowi kwotę 11.900.662,12 zł,

c) koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń wzrost o 14,01%, co stanowi kwotę 2.023.790,08 zł;

B. **kosztów materiałów niemedycznych**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 6,11%, tj. o kwotę 69.987,67 zł;

C. **kosztów materiałów medycznych**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 21,96%, tj. o kwotę 4.411.599,95 zł;

D. **kosztów usług niemedycznych**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 19,82%, tj. o kwotę 1.719.811,08 zł;

E. **kosztów podatków i opłat**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 22,56%, tj. o kwotę 74.481,25 zł;

F. **pozostałych kosztów rodzajowych**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 25,90%, tj. o kwotę 149.605,29 zł,

przy spadku kosztów energii o 5,57%, tj. o kwotę 262.583,09 zł;

2. pozostałe koszty działalności operacyjnej stanowiły wartość 298.445,85 zł i w porównaniu do roku 2023 uległy zmniejszeniu o 59,54%, co stanowi kwotę 439.189,70 zł; spadek dotyczył głównie niższych kosztów postępowania sądowego o 34,04%, tj. o kwotę 89.987,54 zł oraz niższych kosztów dotyczących odpisów aktualizujących należność o 36,64%, tj. o kwotę 41.509,99 zł; braku nałożonych kar – koszty niższe o 346.649,59 zł;

3. koszty finansowe stanowiły wartość 2.454.292,26 zł, w porównaniu do roku 2023 uległy zmniejszeniu o 32,35%, co stanowi kwotę 1.173.568,14 zł i dotyczyły głównie:

- odsetek od zaciągniętych kredytów/pożyczek/ inne - kwota 1.433.224,88 zł,
- odsetek od nieterminowych płatności - kwota 1.003.858,55 zł - wysokie koszty odsetek są następstwem narastania zobowiązań wymagalnych,
- odsetek od spornych składek ZUS - kwota 17.106,04 zł.

III. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe – ocena merytoryczna

1. **Wskaźniki zyskowności** - MCM „Jonscher” 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 „Jonscher” w Łodzi wskaźniki osiągają wartości ujemne, co jest wynikiem wygenerowania straty netto za rok 2024 w wysokości (-)2.626.107,12 zł i skutkuje zerową oceną punktową w tym obszarze.

Wskaźnik zyskowności	Wskaźnik Rok 2024	Wskaźnik Rok 2023	Analiza trendu 2024 do 2023
zyskowności netto	-1,30	-2,60	polepszenie (+)1,30
zyskowności działalności operacyjnej	-0,36	-0,66	polepszenie (+)0,30
zyskowności aktywów	-2,22	-3,91	polepszenie (+)1,69

Osiągnięte w 2024 roku przychody ogółem nie pokrywały ponoszonych przez jednostkę kosztów ogółem. Jednostka nie równoważyła ponoszonych kosztów osiąganymi przychodami. Działalność jednostki za 2024 rok należy uznać za nierentowną.

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 „Jonscher” w Łodzi osiągnęło 0 na 25 punktów w skumulowanej skali **wskaźników płynności**. Poszczególne ich wielkości wynosiły:

- a) **wskaźnik bieżącej płynności** 0,32; za rok 2023 0,35;
- b) **wskaźnik szybkiej płynności** 0,27; za rok 2023 0,29.

Wartości wskaźników płynności mają przybliżoną wartość, co oznacza, że jednostka nie generuje dużych zapasów; wskaźnik bieżącej i szybkiej płynności mieści się w przedziale 0,32-0,27 co oznacza, że wartość aktywów obrotowych stanowi 32-27% wartości zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych. Wartość wskaźników wskazuje, iż jednostka nie posiada wystarczających aktywów obrotowych (środki finansowe, należności, zapasy) do regulowania swoich zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych w terminie. W porównaniu do roku 2023 wartość wskaźników uległa obniżeniu. Przyczyna: w 2024 roku w porównaniu do roku 2023 aktywa obrotowe (bez rozliczeń międzyokresowych czynnych) uległy zwiększeniu tylko o 1,64%, tj. o kwotę

264.097 zł, natomiast ogółem zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe uległy zwiększeniu o 11,81%, tj. o kwotę 5.469.618,97 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 „Jonscher” w Łodzi osiągnęło 10 na 10 punktów w skumulowanej skali **wskaźników efektywności**. Poszczególne ich wielkości wynosiły:

- a) **wskaźnik rotacji należności** wynosi 15 dni; w roku 2023 wyniósł 17 dni,
- b) **wskaźnik rotacji zobowiązań** wynosi 48 dni; w roku 2023 wyniósł 51 dni.

W 2024 roku wskaźnik rotacji należności wynosił 15 dni, co oznacza że jednostka średnio oczekiwała 15 dni na uzyskanie należności za świadczone usługi. Natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań wynosił 48 dni, co oznacza, że jednostka spłacała swoje zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług średnio w przeciągu 48 dni. Wielkości te są akceptowalne ze względu na liczbę punktów uzyskanych za ten wskaźnik (100%).

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 „Jonscher” w Łodzi za 2024 rok osiągnęło 12 na 20 punktów w skumulowanej skali **wskaźników zadłużenia**.

Poszczególne ich wielkości wynosiły:

- a) **zadłużenia aktywów (%)** (stosunek zobowiązań do aktywów) wynosi 55%, co oznacza, że 55% w całości źródeł finansowania aktywów stanowiło zadłużenie czyli kapitały obce. W roku 2023 wskaźnik zadłużenia aktywów wynosił 53%. przyczyna pogorszenia wskaźnika: wzrost aktywów o 1,23%, tj. o kwotę 1.451.095,28 zł przy wzroście zobowiązań długoterminowych i krótkoterminowych o 4,02%, tj. kwotę 2.210.983,97 zł (zobowiązania długoterminowe (pożyczki) spadek o 3.382.048,00 zł, zobowiązania krótkoterminowe wzrost o 5.593.031,97 zł);
- b) **wypłacalności** (stosunek zobowiązań do kapitału własnego) wynosi 2,72, co oznacza, że zadłużenie, czyli kapitały obce (ogółem zobowiązania i ogółem rezerwy na zobowiązania) przypadające na jednostkę (1) kapitału (funduszu) własnego stanowią 2,72 tzn. na jedną złotówkę funduszu własnego przypada 2 zł 72 grosze kapitałów obcych (zadłużenia). W roku 2023 wskaźnik wypłacalności wynosił 2,36. Potwierdza to w dalszym ciągu niestabilną sytuację finansową jednostki, która uzależniona jest od pozyskiwania środków zewnętrznych (należy zauważyć, iż 20,39% w kapitałach obcych stanowią tytuły długoterminowe – zobowiązania długoterminowe i rezerwy długoterminowe, które nie obciążają bieżącej

wypłacalności, a w roku 2023 stanowiły one 26,25%). Przyczyna pogorszenia wskaźnika: w roku 2024 nastąpił wzrost zobowiązań długo i krótkoterminowych o kwotę 2.210.983,97 zł, tj. o 4,02% oraz rezerw na zobowiązania długo i krótkoterminowych o kwotę 37.578 zł, tj. o 0,48%, a nastąpił spadek funduszu własnego z uwagi na poniesioną stratę w roku 2024, tj. o kwotę 2.626.107,12 zł.

Za 2024 rok na podstawie wyliczonych wskaźników MCM „Jonscher” w Łodzi uzyskało łącznie 22 pkt na 70 pkt możliwych do uzyskania, co stanowi 31,43%; w 2023 roku wynik ten wyniósł 22 pkt, co stanowiło 31,43%.

IV. Prognoza na lata 2025-2027 powstała w oparciu o skorygowany plan finansowy na 2025 rok oraz w oparciu o obowiązujące umowy i prognozowane wysokości przychodów oraz poniesionych kosztów. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe MCM „Jonscher” w Łodzi założyło poprawę niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

W prognozach uwzględniono obowiązujące zasady finansowania świadczeń ze środków publicznych, zmiany organizacyjne w jednostce oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone w projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego NBP. Przyjęto założenia, że będzie pełna realizacja świadczeń wyodrębnionych z ryczałtu, a także nastąpi waloryzacja cen jednostkowych w związku z koniecznością podwyżek wynikających z ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2139).

Pozostałe założenia przyjęte przez Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera w Łodzi na lata 2025-2027

W prognozie na lata 2025-2027 Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera w Łodzi przedstawiło działania mające na celu zmniejszenie straty netto oraz strategię, która ukierunkowana jest na realizację świadczeń dla populacji seniorów i osób niesamodzielnych, poprzez:

1. przeprowadzanie zmian organizacyjnych, które umożliwią prowadzenie w kolejnych okresach innych form opieki nad pacjentami w miejsce hospitalizacji internistycznych w lokalizacji przy ulicy Przyrodniczej 7/9. Od 1 lipca 2025 roku po rozstrzygnięciu konkursu przez Oddział Łódzki NFZ. MCM „Jonscher” w Łodzi będzie udzielać zwiększonej liczby świadczeń w ramach zakładu opiekuńczo-leczniczego. Z dotychczas zakontraktowanych świadczeń na 35 łóżkach będzie realizować umowę na 74 łóżkach, co pozwoli lepiej wykorzystać bazę lokalową przy ul. Przyrodniczej 7/9 i zyskać wyższe przychody,
2. zwiększenie wykonania hospitalizacji w zakresach dodatkowo finansowanych przez NFZ, czyli onkologicznych,

3. zwiększenie wykonania hospitalizacji w zakresach nielimitowanych przez NFZ, czyli okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii,
4. zwiększenie wykonania hospitalizacji w zakresach nielimitowanych przez NFZ w zakresie leczenia udarów,
5. zwiększenie liczby świadczeń odrębnie kontraktowanych, w tym zabiegów usuwania zaćm,
6. zwiększenie ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych, w tym endoprotezoplastyki stawów biodrowych i kolanowych,
7. zwiększenie ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych w zakresie przeszczepów rogówki,
8. zwiększenie w kolejnych latach świadczeń w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej i świadczeń diagnostycznych w związku z wyłączeniem z ryczału i nielimitowaniem tego rodzaju świadczeń,
9. dalszą poprawę jakości leczenia pacjentów poprzez wprowadzanie kompleksowego leczenia. Integrowanie działalności poprzez wykorzystanie możliwości jakie daje szeroki zakres świadczonych usług w MCM „Jonscher” w Łodzi będzie elementem wyróżniającym na rynku,
10. dostosowywanie kosztów do uzyskiwanych przychodów w ramach środków otrzymywanych w oparciu o ryczałt systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej,
11. kontynuowanie wdrażania systemu informatycznego z doprowadzeniem do stworzenia podstaw pod elektroniczną dokumentację medyczną z jednoczesnym przygotowaniem danych dla pożądaných raportów monitorujących sytuację ekonomiczną, finansową i stan medyczny pozwalających uzyskać oszczędności kosztowe,
12. realizację w latach 2025-2026 projektu pn. „Rozwój opieki długoterminowej i geriatrycznej w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi” w ramach Komponentu D „Efektywność, dostępność i jakość systemu ochrony zdrowia” Inwestycja D4.1.1 „Rozwój opieki długoterminowej poprzez modernizację infrastruktury podmiotów leczniczych na poziomie powiatowym” polegającego na:
 - utworzeniu oddziału geriatrycznego w lokalizacji przy ul. Milionowej 14. Stworzenie 13 łóżkowego oddziału pozwoli na objęcie specjalistyczną opieką pacjentów wymagających tego rodzaju świadczeń, którzy są leczeni w oddziałach internistycznych na terenie miasta,
 - rozwoju opieki długoterminowej – zwiększenie liczby łóżek w Zakładzie Opiekuńczo Leczniczym o kolejne 22,
 - utworzeniu stref komfortu dla personelu i pacjentów (sala terapii zajęciowej i sala rehabilitacyjna),
13. w latach 2025-2027 inwestycje prowadzone będą w zakresie:
 - a) rok 2025 - ostatni III etapu modernizacji pomieszczeń Pawilonu B na potrzeby Oddziału Rehabilitacyjnego, Oddziału Rehabilitacji Neurologicznej, Oddziału Udarowego i Oddziału Neurologicznego; w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności realizowane będzie zadanie „Rozwój opieki długoterminowej i geriatrycznej w MCM Jonscher”, na które złoży się: dostosowanie istniejącego oddziału w celu utworzenia Oddziału Geriatrycznego

na III piętrze Pawilonu A przy ul. Milionowej 14 oraz przebudowa pomieszczeń w części budynku przy ul. Przyrodniczej 7/9 w celu zwiększenia liczby łóżek w ZOL w ramach rozwoju opieki długoterminowej, a zakupy aparatury i sprzętu medycznego prowadzone będą tylko w niezbędnym odtworzeniowym zakresie,

- b) rok 2026 – inwestycje będą prowadzone w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności kontynuacja zadania zadanie „Rozwój opieki długoterminowej i geriatrycznej w MCM Jonscher”, zakupy aparatury i sprzętu medycznego prowadzone będą tylko w niezbędnym odtworzeniowym zakresie,
- c) rok 2027 - zakupy aparatury i sprzętu medycznego prowadzone będą tylko w niezbędnym odtworzeniowym zakresie.

Wskaźniki MCM „Joncher” 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 (%)	-1,93%	0	-0,97%	0	-0,32%	0
	zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,59%	0	0,17%	3	0,65%	3
	zyskowność aktywów (%)	-3,54%	0	-1,82%	0	-0,63%	0
Maksymalna ocena punktowa 15 pkt		Razem	0		3		3
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	bieżącej płynności	0,27	0	0,26	0	0,29	0
	szybkiej płynności	0,21	0	0,20	0	0,22	0
Maksymalna ocena punktowa 25 pkt		Razem	0		0		0
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	rotacji należności (w dniach)	13	3	13	3	13	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	54	7	58	7	57	7
Maksymalna ocena punktowa 10 pkt		Razem	10		10		10
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	zadłużenia aktywów (%)	59%	8	57%	8	59%	8

	wypłacalności	3,71	4	4,23	0	4,44	0
Maksymalna ocena punktowa 20 pkt	Razem	12	8	8			
Łączna wartość punktów osiągniętych	22 (31,43%)	21(30,00%)	21(30,00%)				
Maksymalna wartość punktów możliwych do osiągnięcia	70 (100%)	70 (100%)	70 (100%)				

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

1. **Wskaźniki zyskowności** – jednostka prognozuje utrzymanie się wartości wskaźników poniżej 0% z uwagi osiągnięcie w latach 2025-2027 ujemnych wyników finansowych. Stąd wartości punktowe nie ulegną zmianie. Warto zauważyć, że od 2026 roku wartości wskaźników zyskowności ulegają poprawie. Wynik finansowy w okresie prognozy będzie się poprawiał, straty netto są niższe niż koszty amortyzacji, jednostka osiąga wyższe przychody ze sprzedaży, zmniejsza się strata ze sprzedaży, a na pozostałej działalności operacyjnej w roku 2026 oraz 2027 jednostka osiąga dodatni wynik finansowy, co umożliwi osiągnięcie 3 punktów za sprawą wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej, który oszacowano w kolejnych latach na poziomie 0,17%/0,65%.
Wartość punktowa w okresie prognozy ww. wskaźnika wynosi odpowiednio 0/3/3 pkt.
2. **Wskaźniki płynności** – prognoza zakłada spadek, a następnie w roku 2027 nieznaczny wzrost wartości/ poprawa wskaźników płynności bieżącej i płynności szybkiej. Wskaźniki płynności bieżącej uzyskują odpowiednio wartości 0,27/0,26/0,29 (w roku 2024 wartość 0,32), a płynności szybkiej 0,21/0,20/0,22 (w roku 2024 wartość 0,27). Wartość punktowa wskaźników płynności w całym okresie prognozy wynosi 0 pkt, tak jak w roku 2024. 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 niewielkim wzroście posiadanych aktywów obrotowych (bez rozliczeń międzyokresowych). 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, mogą pogłębiać się zobowiązania wymagalne.
3. **Wskaźniki efektywności** – w okresie prognozy: wskaźniki rotacji należności ulegają lekkiej poprawie w stosunku do roku 2024 (15 dni) i utrzymają się w okresie prognozy na poziomie 13 dni osiągając punktację 3/3/3; wskaźniki rotacji zobowiązań ulegają lekkiemu pogorszeniu (w roku 2024 – 48 dni) i wynoszą odpowiednio 54/58/57; wartość punktowa wskaźników jest na poziomie wartości punktowej roku 2024, tj. 7 pkt w każdym roku prognozy. Jednostka w dalszym ciągu będzie miała problemy z regulowaniem zobowiązań (z tytułu dostaw towarów i usług), a także należy spodziewać się wzrostu zobowiązań wymagalnych. 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%).

4. Wskaźniki zadłużenia

- a) **wskaźniki zadłużenia aktywów** (stosunek zobowiązań do aktywów) prognoza zakłada spadek liczby punktowej wskaźnika; mimo (spłaty) zmniejszenia zobowiązań długoterminowych z tytułu kredytów i pożyczek, w okresie prognozy rośnie wartość zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania długo i krótkoterminowych (zwiększenia wynikają głównie ze wzrostu wynagrodzeń oraz z tytułu dostaw towarów i usług), rośnie również wartość aktywów, ale % wzrost aktywów w okresie prognozy jest niższy niż % wzrost zobowiązań i rezerw na zobowiązania; w okresie prognozy wskaźniki osiągają wartości 59/57/59%, a wartość punktowa wynosi 8/8/8 przy 55% w roku 2024 i wartości punktowej 8;
- b) **wskaźnik wypłacalności** (stosunek zobowiązań do kapitału własnego) prognoza zakłada pogorszenie wartości wskaźnika; w okresie prognozy wartość punktowa dla wskaźnika wynosi odpowiednio 4/0/0, gdzie wartość punktowa wskaźnika w roku 2024 wynosiła 4. Wskaźniki w okresie prognozy osiągają wartości 3,71/4,23/4,44. Wynika to z sukcesywnego wzrostu zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania krótko i długoterminowych przy sukcesywnym spadku wartości kapitału własnego z uwagi na osiągane ujemne wyniki finansowe. Wartość zobowiązań i rezerw na zobowiązania w roku 2026 i 2027 jest czterokrotnie wyższa od funduszu własnego. Należy zauważyć, iż w prognozie w kapitałach obcych, tj. w zobowiązaniach długo i krótkoterminowych oraz w rezerwach długo i krótkoterminowych tytuły długoterminowe – zobowiązania długoterminowe i rezerwy długoterminowe stanowią odpowiednio 13,49% / 9,60% /10,90%, które nie obciążają bieżącej wypłacalności (w roku 2024 wynosił on 20,39%), ale ich % udział w kapitałach obcych ulega zmniejszeniu.

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

Dane bilansowe	2025 wartość	2026 wartość	2027 wartość
Wynik finansowy netto trend: rosnący	(-) 4 300 000	(-) 2 300 000	(-) 800 000
<i>wnioski: w latach prognozy założono poprawę wyniku z tendencją wzrostową od roku 2026;</i>			
Majątek trwały trend: malejący	106 371 047	110 532 718	106 097 856
<i>wnioski: majątek trwały jednostki w stosunku do roku 2024 rośnie ze względu na prowadzone inwestycje, a następnie będzie stopniowo tracił na wartości ze względu na odpisy amortyzacyjne;</i>			
Kapitał własny trend: malejący	19 645 704	17 345 704	16 545 704
<i>wnioski: kapitał własny w okresie prognozy będzie się zmniejszał ze względu na osiągane ujemne wyniki finansowe.</i>			

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

Pozycje	2025	2026	2027
Przychody netto ze sprzedaży w tym:	219 779 000	235 508 000	250 120 000
1. Sprzedanych NFZ w tym:	<u>203 060 000</u>	<u>217 574 000</u>	<u>231 128 000</u>
<i>a. POZ /nocna świąteczna opieka zdrowotna</i>	14 619 000	15 789 000	16 736 000
<i>b. ambulatoryjna opieka specjalistyczna</i>	4 322 000	4 668 000	4 948 000
<i>c. rehabilitacja</i>	2 371 000	2 561 000	2 715 000
<i>d. stomatologia i ortodoncja</i>	459 000	496 000	526 000
<i>e. szpital</i>	143 384 000	155 354 000	165 175 000
<i>f. szpital poradnie specjalistyczne</i>	24 867 000	26 856 000	28 467 000
<i>g. szpital rehabilitacja</i>	10 972 000	11 850 000	12 561 000
<i>h. pozostała sprzedaż NFZ (zapłata za nadwykonania roku 2024)</i>	2 066 000	0	0
2. Pozostałych w tym:	<u>16 719 000</u>	<u>17 934 000</u>	<u>18 992 000</u>
<i>a. profilaktyczne działania zdrowotne</i>	81 000	0	0
<i>b. pozostała sprzedaż usług medycznych</i>	4 120 000	4 450 000	4 717 000
<i>c. prowadzenie staży podyplomowych / zatrudnienie rezydentów</i>	11 642 000	12 573 000	13 328 000
<i>d. wynajem pomieszczeń</i>	876 000	911 000	947 000
Pozostałe przychody operacyjne w tym:	2 305 000	2 140 000	2 140 000
<i>a. dotacje</i>	0	0	0
<i>b. przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych</i>	2 040 000	1 900 000	1 900 000
<i>c. darowizny</i>	100 000	100 000	100 000
<i>d. pozostałe</i>	165 000	140 000	140 000
Przychody finansowe	210 000	185 000	165 000
PRZYCHODY ŁĄCZNIE	222 294 000	237 833 000	252 425 000

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

Pozycje	2025	2026	2027
Koszty działalności operacyjnej	221 484 000	237 003 000	250 395 000
1. Amortyzacja	<u>5 400 000</u>	<u>5 800 000</u>	<u>6 000 000</u>
2. Zużycie materiałów i energii w tym:	<u>30 855 000</u>	<u>31 905 000</u>	<u>32 701 000</u>
a. Energii i wody	4 827 000	4 992 000	5 116 000
b. Materiałów niemedycznych	1 411 000	1 459 000	1 495 000
c. Materiałów medycznych	24 617 000	25 454 000	26 090 000
3. Usługi obce w tym:	<u>66 239 000</u>	<u>69 377 000</u>	<u>71 982 000</u>
a. Usługi niemedyczne	<u>11 022 000</u>	<u>11 398 000</u>	<u>11 683 000</u>
b. Usługi medyczne w tym:	<u>55 217 000</u>	<u>57 979 000</u>	<u>60 299 000</u>
- Podwykonawstwo medyczne	50 156 000	52 664 000	54 771 000
- Usługi diagnostyczne	4 500 000	4 725 000	4 914 000
4. Podatki i opłaty	420 000	435 000	446 000
5. Wynagrodzenia w tym:	99 044 000	108 185 000	116 418 000

<i>a. wynagrodzenia ze stosunku pracy i</i>	<i>77 649 000</i>	<i>84 822 000</i>	<i>91 280 000</i>
<i>b. wynagrodzenia stażystów i rezydentów</i>	<i>13 862 000</i>	<i>15 137 000</i>	<i>16 287 000</i>
<i>c. wynagrodzenia umowy zlecenia</i>	<i>5 880 000</i>	<i>6 421 000</i>	<i>6 909 000</i>
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadcz.	18 796 000	20 546 000	22 066 000
7. Pozostałe koszty rodzajowe	730 000	755 000	782 000
Pozostałe koszty operacyjne	1 910 000	230 000	230 000
Koszty finansowe w tym:	3 200 000	2 900 000	2 600 000
<i>a. odsetki od kredytów/pożyczek</i>	<i>1 400 000</i>	<i>1 100 000</i>	<i>800 000</i>
<i>b. odsetki od nieterminowych płatności</i>	<i>1 800 000</i>	<i>1 800 000</i>	<i>1 800 000</i>
KOSZTY ŁĄCZNIE	226 594 000	240 133 000	253 225 000
<i>Podatek dochodowy</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
WYNIK FINANSOWY NETTO	(-) 4 300 000	(-) 2 300 000	(-) 800 000
<i>Wynik finansowy po dodaniu kosztów amortyzacji</i>	<i>1 100 000</i>	<i>3 500 000</i>	<i>5 200 000</i>

Informacja o istotnych zdarzeniach dla Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi – prognoza na lata 2025- 2026-2027

Na lata 2025-2027 MCM „Jonscher” w Łodzi założyło wzrost przychodów na poziomie przewyższającym wzrost wynagrodzeń i zakładanej inflacji. Przyjęto założenie, że wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna zapewnić świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych będzie w kolejnych latach zwiększać się na skutek składek zdrowotnych oraz gwarantowanego rosnącego udziału w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia. Powinno odzwierciedlić się to w stabilnej strukturze przychodów z NFZ w przychodach ogółem. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jest sposób rozliczania świadczeń opieki zdrowotnej.

MCM „Jonscher” w Łodzi zakłada, że malejący udział ryczału PSZ w przychodach uzyskiwanych z NFZ na skutek wyodrębnienia od maja 2023 roku świadczeń odrębnie finansowanych w zakresie udarów, zabiegów witrektomii i leczenia jaskry pozytywnie wpłynie na wzrost uzyskiwanych przychodów od głównego płatnika. Podobna sytuacja miała miejsce w przeszłości w momencie wydzielenia świadczeń ambulatoryjnych z ryczału i wpłynęła na zwiększenie przychodów w tym zakresie.

Największymi zagrożeniami mającymi wpływ na ponoszone przez jednostkę koszty to:

1. wzrost minimalnego wynagrodzenia dla pracowników medycznych;
2. ustawowy wzrost płacy minimalnej; poziom płacy minimalnej szacowany jest na 2026 na kwotę ponad 5.000,00 zł; wzrost tej stawki dotyczy w coraz większym stopniu niemedycznych pracowników jednostki oraz powoduje wzrost kosztów kupowanych usług szczególnie w branżach, gdzie nie są wymagane wysokie kwalifikacje od zatrudnionego personelu;

Podsumowanie

Na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi, funkcjonującego jako Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej należy stwierdzić, że:

- 1) na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych 2024 roku oraz prognozy na lata 2025-2027 trzeba wskazać, że jednostka 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;
- 3) sytuacja finansowa podmiotu nie jest stabilna, zagrożeniem dla jednostki jest brak płynności finansowej, jednakże należy wziąć pod uwagę już podjęte jak i planowane działania jednostki oraz wykorzystanie własnego potencjału w poprawie wyniku finansowego jednostki;
- 4) jednostka jest w trakcie realizacji Programu naprawczego obejmującego lata 2023-2025; z przedstawionej prognozy wynika iż, koniecznym będzie przyjęcie nowego Programu naprawczego na lata 2026-2028 (zgodnie z art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej).

Miejskie Centrum Medyczne im. dr. K. Jonschera w Łodzi w prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027 w oparciu o wyliczone wskaźniki uzyskało odpowiednio 22/21/21 pkt na 70 pkt możliwych do uzyskania, co stanowi 31,43/30/30%. Ocena ta na podstawie wskaźników pokazuje, że sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega poprawie pomimo ciągłych problemów z płynnością finansową jednak nie powinna zagrozić działalności jednostki w latach 2025-2027. MCM „Jonscher” w Łodzi osiąga od 2024 roku lepsze wyniki finansowe.

W związku z powyższym, dokonuje się pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi na podstawie przedstawionego przez jednostkę raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 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 im. dr. Karola Jonschera 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 im. dr. Karola Jonschera w Łodzi, co stanowi przedmiot niniejszego projektu uchwały.

ZASTĘPCA DYREKTORA
Wydziału Zdrowia i Spraw Społecznych

Aneta Czaplińska