

Druk Nr 188/2025
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 „Bałuty” 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 „Bałuty” 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


Adam Pustelnik

KIEROWNIK
Oddziału
Organizacji i Współpracy
Międzysektorowej

Agnieszka Domańska

ZASTĘPCA DYREKTORA
Wydziału Zdrowia i Spraw Społecznych

Aneta Czaplinska

DYREKTOR DEPARTAMENTU
ZDROWIA, SPORTU
I SPRAW SPOŁECZNYCH

Marcin Kopytek

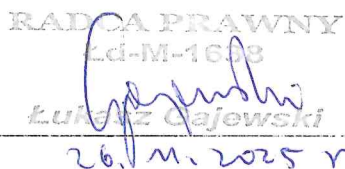
GŁÓWNY SPECJALISTA

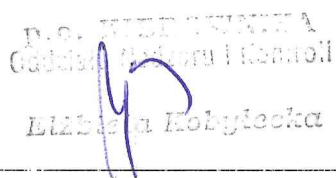
Marzena Józniak

Projekt sporządził
opiniuje
pod względem formalnym

GŁÓWNY SPECJALISTA
26.11.2025

Projekt

RADCA PRAWNY
Łd-M-1608

Łukasz Gajewski
26.11.2025 r.

P.O. WIEDEJUNKI A
Główny Zarząd i Kontrola

Elżbieta Kobylecka

Załącznik
do uchwały Nr
Rady Miejskiej w Łodzi
z dnia

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

Miejskie Centrum Medyczne „Bałuty” w Łodzi, zwane dalej również MCM „Bałuty” 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 (%) = $\text{wynik netto} \times 100\% / \text{średni stan aktywów}$

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; powyżej 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 „Bałuty” w Łodzi za rok 2024

Grupa	Wskaźniki	2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	zyskowności netto (%)	-0,29%	0
	zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,07%	3
	zyskowność aktywów (%)	-0,42%	0
Maksymalna ocena punktowa 15 pkt		Razem	3(20%)
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	bieżącej płynności	0,66	4
	szybkiej płynności	0,62	8
Maksymalna ocena punktowa 25 pkt		Razem	12 (48%)
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	rotacji należności (w dniach)	33	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7
Maksymalna ocena punktowa 10 pkt		Razem	10 (100%)
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	zadłużenia aktywów (%)	30%	10
	wypłacalności	1,34	6
Maksymalna ocena punktowa 20 pkt		Razem	16 (80%)
Łączna wartość punktów osiągniętych		41 (58,57%)	
Maksymalna wartość punktów możliwych do osiągnięcia		70 (100%)	

Przedstawiony przez MCM „Bałuty” w Łodzi raport zawiera obowiązkowe elementy wymienione w ww. rozporządzeniu. Przedstawione w nim punktowe wartości wskaźników zostały wyliczone przez jednostkę prawidłowo i mają swoje odzwierciedlenie w składowych sprawozdania finansowego, tj. bilansie oraz rachunku zysków i strat za 2024 rok oraz prognozie na lata 2025-2027.

Przyjęte w raporcie założenia oraz kierunki działań wskazują na dalsze funkcjonowanie jednostki, w zakresie: podstawowej opieki zdrowotnej (POZ), ambulatoryjnej opieki specjalistycznej (AOS), rehabilitacji, stomatologii oraz Centrum Zdrowego i Aktywnego Seniora (CZAS).

W 2024 roku MCM „Bałuty” w Łodzi osiągnęło **wynik finansowy netto** w wysokości (-)127.774,96 zł (strata), w roku 2023 wynik finansowy netto osiągnął wielkość

(-)993.422,75zł (strata); w odniesieniu do roku 2023 nastąpiło zmniejszenie straty o: 865.647,79 zł, co oznacza zmianę o (+)87,18%.

Wynik finansowy netto 2024 roku **po dodaniu kosztów amortyzacji** wynosi (+)1.505.732,42 zł, a w roku 2023 wynosił 639.487,24 zł.

Na **działalności operacyjnej** jednostka osiągnęła wynik finansowy w wysokości (+)30.083 zł, w roku 2023 osiągnął on wielkość (-)818.409,63 zł, w odniesieniu do roku 2023 nastąpiła poprawa wyniku (wzrost) wynosząca 848.492,86 zł.

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

Pozycje	2023	2024	Dynamika %
Przychody netto ze sprzedaży	37 705 560	42 243 741	112,04%
1. Sprzedanych NFZ w tym:	36 759 927	41 136 810	111,91%
<i>a. POZ</i>	22 885 411	25 351 081	110,77%
<i>b. ambulatoryjna opieka specjalistyczna</i>	9 423 628	10 947 561	116,17%
<i>c. rehabilitacja</i>	3 526 669	3 876 845	109,93%
<i>d. stomatologia i ortodoncja</i>	924 219	961 323	104,01%
<i>e. pozostała sprzedaż</i>	0	0	-
2. Pozostałych w tym:	945 634	1 106 931	117,06%
<i>a. profilaktyczne działania zdrowotne</i>	242 335	315 676	130,26%
<i>b. pozostała sprzedaż usług medycznych</i>	382 638	460 254	120,28%
<i>c. wynajem</i>	313 157	319 135	101,91%
<i>d. inne</i>	7 503	11 866	158,15%
Pozostałe przychody operacyjne w tym:	1 284 023	1 278 385	99,56%
<i>a. dotacje</i>	72 982	0	-
<i>b. przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych</i>	1 134 373	1 263 644	111,40%
<i>c. darowizny</i>	15 921	5 004	31,43%
<i>d. pozostałe</i>	60 747	9 737	16,03%
Przychody finansowe	78 133	45 836	58,66%
Przychody Razem	39 067 716	43 567 962	111,52%
Zmiana stanu produktów	(-)226 807	(-)219 132	30,15%
PRZYCHODY ŁĄCZNIE	38 340 909	43 348 830	113,06%

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

pozycje	2023	2024	Dynamika %
Koszty działalności operacyjnej	39 059 060	43 237 600	110,70%
1. Amortyzacja	1 632 910	1 633 507	100,04%
2. Zużycie materiałów i energii w tym:	1 840 507	1 754 197	95,31%
<i>a. Materiały niemedyczne</i>	450 973	391 697	86,86%
<i>b. Materiały medyczne</i>	410 000	360 383	87,90%
<i>c. Energii i wody</i>	979 534	1 002 117	102,31%
3. Usługi obce w tym:	8 535 450	9 653 283	113,10%
<i>a. usługi niemedyczne</i>	1 500 508	1 678 379	111,85%
<i>b. usługi medyczne w tym:</i>	7 034 942	7 974 905	113,36%

- podwykonawstwo medyczne	6 521 934	7 370 037	113,00%
4. Podatki i opłaty	108 645	123 581	113,75%
5. Wynagrodzenia w tym:	22 534 263	25 205 875	111,86%
a. wynagrodzenia ze stosunku pracy	21 204 740	23 542 566	111,03%
b. wynagrodzenia umowy zlecenie	818 889	913 928	111,61%
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 382 943	4 840 019	110,43%
7. Pozostałe koszty rodzajowe	24 342	27 137	111,48%
Pozostałe koszty operacyjne	22 126	35 311	159,59%
Koszty finansowe w tym:	253 146	203 303	80,31%
a. odsetki od kredytów/pożyczek	253 125	202 966	80,18%
KOSZTY ŁĄCZNIE	39 334 332	43 476 605	110,53%
Podatek dochodowy	0	391	-
WYNIK FINANSOWY NETTO	(-) 993 423	(-) 127 775	12,86%
Wynik finansowy po dodaniu koszty amortyzacji	639 487	1 505 732	235,46%

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

W roku 2024 MCM „Bałuty” w Łodzi:

- I. **uzyskało przychody** w wysokości ogółem 43.567.962 zł, które wzrosły w porównaniu do roku 2023 o 11,52%, co stanowiło kwotę 4.500.246 zł z tego:
 1. przychody netto ze sprzedaży stanowiły kwotę 42.243.741 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2023 o 12,04% tj. o kwotę 4.538.181 zł, z tego:
 - A. umowy z NFZ, które wyniosły 41.136.810 zł i wzrosły o 11,91%, tj. o kwotę 4.376.883,07 zł; przychody z NFZ stanowiły 94,42% wszystkich uzyskanych w roku 2024 przychodów;
 - B. realizacja profilaktycznych działań zdrowotnych finansowanych ze środków Miasta Łodzi - uzyskana kwota 272.284 zł, co stanowiło 0,62% wszystkich uzyskanych w 2024 roku przychodów;
 - C. pozostała sprzedaż usług medycznych – uzyskana kwota 460.254 zł, wzrosły o 77.617 zł, tj. o 20,28%; stanowiły 1,06% wszystkich uzyskanych w roku 2024 przychodów;
 - D. wynajem pomieszczeń - uzyskana kwota 319.135 zł, wzrosły o 5.978 zł, tj. o 1,91%; stanowiły 0,73% wszystkich uzyskanych w roku 2024 przychodów;
 2. pozostałe przychody operacyjne - uzyskana kwota 1.278.385 zł, uległy zmniejszeniu o 5.638 zł, tj. o 0,44%; stanowiły 2,93% wszystkich uzyskanych w roku 2024 przychodów;
 3. przychody finansowe - uzyskana kwota 45.836 zł, uległy zmniejszeniu o 32.297,33 zł, tj. o 41,34%; stanowiły 0,11% wszystkich uzyskanych w roku 2024 przychodów;
 4. zmiana stanu produktów, która uzyskała wartość ujemną (-)219.132 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 zmiana stanu produktów (wartość ujemna) przychody ogółem roku 2024 wyniosły 43.348.830 zł i wzrosły w porównaniu do roku 2023 (uwzględniając zmianę stanu produkt roku 2023) o 13,06%, co stanowiło kwotę 5.007.921 zł.

II. poniosło koszty ogółem w roku 2024, które stanowiły wartość 43.476.605 zł i w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 10,53%, co stanowi kwotę 4.142.273 zł z tego:

1. koszty działalności operacyjnej stanowiły wartość 43.237.600 zł w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 10,70%, co stanowi kwotę 4.178.540 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 11,89%, tj. o 3 976 791 zł (z kwoty 33.439.141 zł na kwotę 37.415.932 zł) z tego:

a) koszty umów z personelem medycznym wzrost o 13,00%, co stanowi kwotę 848.103 zł (kwoty 6.521.934 zł na kwotę 7.370.037 zł);

b) koszty wynagrodzeń wzrost o 11,86%, co stanowi kwotę 2.671.612 zł (z kwoty 22.534.263 zł na kwotę 25.205.875 zł);

c) koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń wzrost o 10,43%, co stanowi kwotę 457.076 zł (z kwoty 4.382.943 zł na kwotę 4.840.019 zł).

Zwiększenie wartości kosztów pracy jest związane z ustawową regulacją wynagrodzeń zasadniczych pracowników medycznych. Kwota bazowa do ustalenia minimalnego wynagrodzenia pracowników ochrony zdrowia wzrosła od 1 lipca 2024 roku z 6.346,15 zł do 7.155,48 zł, tj. o 12,75%. Część przyrostu kosztów usług podwykonawstwa medycznego wynika również ze zwiększenia wykonania przychodów w obszarach działalności leczniczej realizowanej w oparciu o zasoby podwykonawców;

B. **kosztów energii i wody**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 2,31%, tj. o kwotę 22.583 zł (z kwoty 979.534 zł na kwotę 1.002.117 zł, w tym energia elektryczna wzrost o 11,53%, tj. o kwotę 36.718 zł oraz woda i ścieki – wzrost o 77,18%, tj. o kwotę 24.065 zł);

C. **kosztów materiałów medycznych – odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 32,99%, tj. o kwotę 13.044 zł (z kwoty 39.544 zł na kwotę 52.588 zł);

D. **kosztów usług informatycznych**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 9,92%, tj. o kwotę 33.435 zł (z kwoty 337.087 zł na kwotę 370.522 zł);

E. **koszty usług diagnostycznych**, które w porównaniu do roku 2023 wzrosły o 17,91%, tj. o kwotę 91.859 zł (z kwoty 513. 008 zł na kwotę 604.867 zł);

2. pozostałe koszty działalności operacyjnej stanowiły wartość 35.311 zł i w porównaniu do roku 2023 uległy zwiększeniu o 59,59%, co stanowi kwotę 13.185 zł; z kwoty 22.126 zł na kwotę 35.311 zł (poniesione koszty dot. głównie: utylizacji leków - kwota 2.711 zł, aktualizacji wartości aktywów niefinansowych - kwota 3.271 zł, korekt składek ZUS kwota 23.168 zł);

3. koszty finansowe stanowiły wartość 203.303 zł i w porównaniu do roku 2023 uległy zmniejszeniu o 19,69%, co stanowi kwotę 49.843 zł; z kwoty 253.146 zł na kwotę 203.303 zł. Poniesione koszty finansowe dot. głównie odsetek od kredytów i pożyczek w wysokości 202.966 zł.

III. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe – ocena merytoryczna

1. **Wskaźniki zyskowności** - MCM „Bałuty” w Łodzi za rok 2024 osiągnęło w każdej grupie wskaźników 3 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 „Bałuty” w Łodzi wskaźniki osiągają wartości ujemne, co jest wynikiem wygenerowania straty netto za rok 2024 w wysokości (-)127.774,96 zł i zysk na pozostałej działalności operacyjnej w wysokości 30.083 zł, co skutkuje trzypunktową oceną w tym obszarze.

Wskaźnik zyskowności	Wskaźnik Rok 2024	Wskaźnik Rok 2023	Analiza trendu 2024 do 2023
zyskowności netto	-0,29	-2,54	polepszenie o 2,25
zyskowności działalności operacyjnej	0,07	-2,10	polepszenie o 2,17
zyskowności aktywów	-0,42	-3,22	polepszenie o 2,80

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

- a) **wskaźnik bieżącej płynności** 0,66 ; za rok 2023 0,78;
- b) **wskaźnik szybkiej płynności** 0,62; za rok 2023 0,73.

Wartości wskaźników płynności mają przybliżoną wartość, co oznacza, że jednostka nie generuje dużych zapasów. Wskaźnik bieżącej i szybkiej płynności mieści się w przedziale 0,66-0,62, co oznacza, że wartość aktywów obrotowych stanowi ok. 66-62% wartości zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych. Wartość wskaźników wskazuje, iż jednostka nie posiada wystarczających aktywów obrotowych do regulowania swoich zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych. 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 zmniejszeniu o 6,22%, tj. o kwotę 312.964 zł, natomiast sumarycznie zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy na zobowiązania

krótkoterminowe uległy zwiększeniu o 11,11%, tj. o kwotę 713.114 zł, w tym: zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o kwotę 365.181 zł, rezerwy krótkoterminowe wzrosły o kwotę 347.933 zł.

Na uzyskaną przez jednostkę wartość wskaźnika płynności wpływ ma również wysokość pożyczki udzielonej w 2007 roku z budżetu Miasta Łodzi, gdzie do spłaty na dzień 31.12.2024 roku pozostaje kwota w wysokości 3.032.952 zł (spłata pożyczki od 2008 roku w ratach). Pożyczka ujęta jest w pozycji zobowiązania krótkoterminowe, ale nie stanowi zobowiązań wymagalnych jednostki. Nie uwzględniając ww. pożyczki, wskaźnik bieżącej i szybkiej płynności mieści się w przedziale 1,15-1,07, co oznacza, że wartość aktywów obrotowych jest wyższa o ok. 15%/7% (zblizona) do wartości zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania krótkoterminowe. Jednostka w 2024 roku miała zachowaną płynność finansową, nie miała problemów ze spłatą bieżących zobowiązań. W roku 2024 nie występowały zobowiązania wymagalne.

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

- a) **wskaźnik rotacji należności** wyniósł 33 dni; w roku 2023 wyniósł 34 dni,
- b) **wskaźnik rotacji zobowiązań** wyniósł 8 dni; w roku 2023 wyniósł 8 dni.

W 2024 roku wskaźnik rotacji należności wynosił 33 dni, co oznacza że jednostka średnio oczekiwała 33 dni na uzyskanie należności za świadczone usługi. Natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań (z tytułu dostaw i usług) wynosił 8 dni, co oznacza że jednostka spłacała swoje zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług średnio w przeciągu 8 dni, co wskazuje na brak ryzyka utraty wypłacalności. Niski poziom rotacji zobowiązań wskazuje na krótki czas konieczny do regulowania własnych zobowiązań krótkoterminowych. 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. z o.o. 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 „Bałuty” w Łodzi osiągnęło 16 na 20 punktów w skumulowanej skali **wskaźników zadłużenia**. Poszczególne ich wielkości wynosiły:

- a) **zadłużenia aktywów (%)** (stosunek zobowiązań do aktywów) wynosi 30% co oznacza, że 30% w całości źródeł finansowania aktywów stanowiło zadłużenie, czyli kapitały obce. Na wysokość tego wskaźnika wpływ ma również krótkoterminowa pożyczka z budżetu Miasta Łodzi - nie uwzględniając pożyczki wskaźnik zadłużenia aktywów kształtowałby się na poziomie 20%.
W roku 2023 wskaźnik zadłużenia aktywów wynosił 29%;
- b) **wypłacalności** (stosunek zobowiązań do kapitału własnego) wynosi 1,34, co oznacza że zadłużenie czyli kapitały obce (ogółem zobowiązania i rezerwy) przypadające na jednostkę (1) kapitału (funduszu) własnego stanowią 1,34 tzn. na jedną złotówkę funduszu własnego przypada 1 zł 34 groszy kapitałów obcych (zadłużenia). Kapitał obcy (zobowiązania i rezerwy) jest większy o 34% niż kapitał własny (jednakże 23% kapitałów obcych stanowią tytuły długoterminowe - zobowiązania i rezerwy na zobowiązania długoterminowe, które nie obciążają bieżącej wypłacalności). Na uzyskaną wartość tego wskaźnika wpływ ma również pożyczka z budżetu Miasta Łodzi - nie uwzględniając pożyczki wskaźnik wypłacalności kształtowałby się na poziomie 0,90. Wskazane wartości należy ocenić pozytywnie. W roku 2023 wskaźnik wypłacalności wynosił 1,27.

Na podstawie wyliczonych wskaźników za 2024 rok MCM „Bałuty” w Łodzi uzyskało łącznie 41 pkt (58,57%) – w 2023 roku wynik ten wyniósł 38 pkt (54,29%).

IV. Prognoza na lata 2025-2027 – założenia - do prognozy na lata następne przychodów i kosztów jednostka wzięła pod uwagę:

1. rzeczywiste wykonanie przychodów i kosztów Centrum w 2024 roku,
2. aktualną wersję planu finansowego i rzeczowo-inwestycyjnego na 2025 rok z dnia 8.04.2025 roku,
3. analizę wykonania przychodów i kosztów za I kwartał 2025 roku.

Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 MCM „Bałuty” w Łodzi przyjęło, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności opierając się o zawarte umowy na udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej z Łódzkim Oddziałem Wojewódzkim NFZ w zakresach: *podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, rehabilitacji leczniczej i stomatologii*. Zakładany wzrost przychodów w pierwszym roku prognozy (2025) opiera się na analizie bieżącego wykonania i finansowania umów z NFZ oraz realizacji pozostałych przychodów i jest zgodny w tym zakresie z planem finansowym.

W planowanych na 2025 rok przychodach z NFZ Centrum nie ujęło ewentualnej zapłaty za nadwykonania, jak również nie skalkulowało wzrostu wartości umów w II półroczu 2025 roku w związku z ustawową waloryzacją wynagrodzeń pracowników medycznych. W planie kosztów działalności operacyjnej na 2025 rok nie ujęło skutków ustawowego wzrostu wynagrodzeń pracowników medycznych oraz ewentualnego zwiększenia wartości umów kontraktowych z lekarzami w II półroczu 2025 roku.

W kolejnych latach prognozy MCM „Bałuty” w Łodzi przyjęto założenia:

1. przychody Centrum wzrosną w 2026 i 2027 roku nie tylko w oparciu o wskaźnik inflacji, lecz także z uwzględnieniem dynamiki wzrostu wynagrodzeń i waloryzacją kontraktów z NFZ w tym zakresie, zmiany zasad finansowania świadczeń (opieka koordynowana w POZ, wprowadzenie nowego programu zdrowotnego dla pacjentów od 20-go roku życia pn. „Moje Zdrowie”) oraz założeń jednostki w zakresie maksymalizacji wykonania świadczeń;
2. koszty działalności operacyjnej wzrosną o:
 - ✓ amortyzację – wzrost wynikający z tabel amortyzacyjnych,
 - ✓ wynagrodzenia i pochodne (ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia) - wzrost wynagrodzeń, o 3,6% dla roku 2026 i o 3,7% dla roku 2027,
 - ✓ pozostałe koszty działalności operacyjnej (zużycie materiałów i energii, usługi obce) - ich prognozowaną wartość określono z wykorzystaniem wskaźników prognozowanej inflacji, co daje średni ich wzrost o ok. 3,8% dla roku 2026 i ok. 3,0% dla roku 2027,
 - ✓ dla kategorii obejmujących koszty bezpośrednie świadczeń opieki zdrowotnej (głównie koszty materiałów i badań diagnostycznych) przyjęto większe wzrosty wartości ze względu na zakładaną dynamikę liczby wykonywanych świadczeń w zakresie opieki koordynowanej, co skutkuje dla wybranych pozycji wyższymi wskaźnikami niż ww.

Wskaźniki MCM „Bałuty” 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 (%)	-8,58%	0	-3,18%	0	-0,83%	0
	zyskowności działalności operacyjnej (%)	-8,22%	0	-2,90%	0	-0,63%	0
	zyskowność aktywów (%)	-12,23%	0	-5,32%	0	-1,58%	0
Maksymalna ocena punktowa 15 pkt		Razem	0		0		0
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	bieżącej płynności	0,45	0	0,41	0	0,42	0
	szybkiej płynności	0,41	0	0,38	0	0,40	0

Maksymalna ocena punktowa 25 pkt		Razem 0		0		0	
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	rotacji należności (w dniach)	33	3	30	3	30	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	20	7	31	7	33	7
Maksymalna ocena punktowa 10 pkt		Razem 10		10		10	
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	zadłużenia aktywów (%)	41%	8	47%	8	50%	8
	wypłacalności	3,60	4	7,12	0	9,57	0
Maksymalna ocena punktowa 20 pkt		Razem 12		8		8	
Łączna wartość punktów osiągniętych		30 (42,86%)		18(25,71%)		18(25,71%)	
Maksymalna wartość punktów możliwych do osiągnięcia		70 (100%)		70 (100%)		70 (100%)	

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

1. **Wskaźniki zyskowności** – jednostka prognozuje znaczne pogorszenie wskaźników w 2025 roku oraz ich poprawę w kolejnych latach. Ma to swoje odzwierciedlenie w wysokości prognozowanych wyników finansowych netto, których prognozowane wartości osiągają wartości ujemne. Prognozy na lata 2025-2027 zakładają, że planowane koszty pozostaną wyższe od planowanych przychodów. Wskaźniki zyskowności netto osiągają wartości odpowiednio: (-)8,58-(-)3,18-(-)0,83%. Należy zaznaczyć, że jest to ostrożna prognoza wynikająca m.in. z realizacji kontraktów z NFZ w 2025 roku; przychody z NFZ przyjęte do prognozy roku 2025 w stosunku do osiągniętych przychodów z NFZ roku 2024 są niższe o 1,86%, tj. kwotę 766.810 zł, w planowanych przychodach nie zostały ujęte ewentualne zapłaty za nadwykonania, jak również nie skalkulowano wartości umów II półrocza 2025 roku;
2. **Wskaźniki płynności** – zgodnie z założeniami jednostka prognozuje spadek w stosunku do roku 2023 i 2024 poziomu wskaźników płynności. Wskaźniki płynności bieżącej i płynności szybkiej mają przybliżoną wartość; wskaźniki płynności bieżącej uzyskują wartość 0,45/0,41/0,42 (w roku 2024 0,66), a wskaźnik płynności szybkiej wartość 0,41/0,38/0,40 (w roku 2024 0,62). Prognozowane pogorszenie płynności następuje przy spadku w roku 2025 (w porównaniu do roku 2024) aktywów obrotowych o 7,81%,

tj. o kwotę 368.519 zł przy dużym wzroście w roku 2025 (w stosunku do roku 2024) zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych o 37,01%, tj. o kwotę 2.640.245 zł, gdzie największy wzrost dotyczy zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług – wzrost o 243,43% tj. o kwotę 2.424.874 zł. W kolejnych latach prognozy, tj. w roku 2026 i 2027 wzrost zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych (w stosunku do roku 2024) wynosi odpowiednio: 52,06%, co stanowi kwotę 3.713.661 zł, 56,08%, co stanowi kwotę 4.000.997 zł.

Na uzyskaną przez jednostkę wartość wskaźnika płynności w okresie prognozy wpływ ma również wysokość pożyczki udzielonej w 2007 roku z budżetu Miasta Łodzi, gdzie do spłaty na dzień 31.12.2025 roku pozostaje kwota w wysokości 3.032.952 zł (spłata pożyczki od 2008 roku w ratach). Pożyczka ujęta jest w pozycji zobowiązania krótkoterminowe, ale nie stanowi zobowiązań wymagalnych jednostki. Nie uwzględniając ww. pożyczki, wskaźnik bieżącej płynności w okresie prognozy wyniósłby odpowiednio: 0,65/0,57/0,58.

3. **Wskaźniki efektywności** – prognoza przewiduje utrzymanie wskaźnika rotacji należności na poziomie zbliżonym do roku 2024; wskaźniki wynoszą odpowiednio 33/30/30 dni (w roku 2024 33 dni), a ich wartość punktowa wynosi 3 oraz znaczne pogorszenie wartości wskaźnika rotacji zobowiązań (z tytułu dostaw towarów i usług); wskaźniki wynoszą odpowiednio 20/31/33 dni (w roku 2024 8 dni); mimo ich pogorszenia wartość punktowa utrzymana zostaje na poziomie roku 2024 i wynosi 7. Przy tak prognozowanym wzroście zobowiązań z tytułu dostaw mogą pojawić się problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań i mogą wystąpić w jednostce zobowiązania wymagalne. Jednakże wielkości te są akceptowalne ze względu na liczbę punktów uzyskanych za ten wskaźnik (100%).

4. **Wskaźniki zadłużenia**

- a) **wskaźniki zadłużenia aktywów** prognoza zakłada spadek poziomu wskaźnika w stosunku do roku 2024, co wynika ze wzrostu zobowiązań długo i krótkoterminowych oraz rezerw na zobowiązania przy spadku wartości aktywów; prognozowany wskaźnik osiąga wartości 41-47-50% (w roku 2024 30%) i osiąga w każdym roku prognozy 8 punktów (w roku 2024 10 pkt), co oznacza bezpieczny poziom. Na wartość wskaźnika ma również wpływ pożyczka uzyskana z budżetu miasta. Nie uwzględniając ww. pożyczki, wskaźnik zadłużenia aktywów płynności w okresie prognozy wyniósłby odpowiednio: 30/35/39%;
- b) **wskaźnik wypłacalności** – prognoza zakłada znaczne pogorszenie wartości wskaźnika, który wynosi 3,60/7,12/9,57, co przekłada się na wartość punktową 4/0/0 pkt. Wynika to z faktu, znacznego wzrostu zobowiązań długo i krótkoterminowych oraz rezerw oraz sukcesywnego zmniejszania kapitału własnego z uwagi na osiągnięte ujemne wyniki finansowe. Na uzyskaną wartość tego wskaźnika wpływ ma również pożyczka z budżetu Miasta Łodzi. Nie uwzględniając ww. pożyczki wskaźniki wypłacalności w okresie prognozy kształtowałyby się odpowiednio na poziomie 2,67/5,41/7,33.

Obie wartości wskaźników zadłużenia w okresie prognozy uzyskują łączną pulę punktów na poziomie 12/8/8 - na 16 możliwych.

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

Dane bilansowe	2025 wartość	2026 wartość	2027 wartość
Wynik finansowy netto			
trend: rosnący	-3 646 205	-1 485 976	-417 994
<i>wnioski: w latach prognozy założono ujemne wyniki finansowe, w kolejnych latach ulegają zmniejszeniu</i>			
Majątek trwały			
trend: malejący	24 219 290	22 469 290	20 904 761
<i>wnioski: majątek trwały jednostki będzie stopniowo tracił na wartości ze względu na odpisy amortyzacyjne; brak środków finansowych na odtworzenie majątku</i>			
Kapitał własny			
trend: malejący	3 260 823	1 774 847	1 356 853
<i>wnioski: kapitał własny w okresie prognozy ulega zmniejszeniu na skutek generowania ujemnych wyników finansowych</i>			

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

Pozycje	2025	2026	2027
Przychody netto ze sprzedaży	41 315 250	45 476 896	48 813 351
1. Sprzedanych NFZ w tym:	<u>40 370 000</u>	<u>44 376 896</u>	<u>47 588 351</u>
<i>a. POZ</i>	<i>27 000 000</i>	<i>29 713 996</i>	<i>31 942 546</i>
<i>b. ambulatoryjna opieka specjalistyczna</i>	<i>8 920 000</i>	<i>9 990 400</i>	<i>10 739 680</i>
<i>c. rehabilitacja</i>	<i>3 600 000</i>	<i>3 780 000</i>	<i>3 969 000</i>
<i>d. stomatologia i ortodoncja</i>	<i>850 000</i>	<i>892 500</i>	<i>937 125</i>
<i>e. pozostała sprzedaż</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2. Pozostałych w tym:	<u>945 250</u>	<u>1 100 000</u>	<u>1 225 000</u>
<i>a. profilaktyczne działania zdrowotne</i>	<i>185 250</i>	<i>250 000</i>	<i>300 000</i>
<i>b. pozostała sprzedaż usług medycznych</i>	<i>450 000</i>	<i>500 000</i>	<i>550 000</i>
<i>c. wynajem</i>	<i>300 000</i>	<i>325 000</i>	<i>350 000</i>
<i>d. inne</i>	<i>10 000</i>	<i>25 000</i>	<i>25 000</i>
Pozostałe przychody operacyjne w tym:	1 152 445	1 270 000	1 270 000
<i>a. dotacje</i>	<i>50 323</i>	<i>50 000</i>	<i>50 000</i>
<i>b. przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych</i>	<i>1 033 112</i>	<i>1 200 000</i>	<i>1 200 000</i>
<i>c. darowizny</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>d. pozostałe</i>	<i>69 010</i>	<i>20 000</i>	<i>20 000</i>
Przychody finansowe	40 000	50 000	50 000
Zmiana stanu produktów	0	0	0
PRZYCHODY ŁĄCZNIE	42 507 695	46 796 896	50 133 351

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

pozycje	2025	2026	2027
Koszty działalności operacyjnej	45 950 900	48 092 872	50 391 344
1. Amortyzacja	1 525 197	1 550 000	1 580 000
2. Zużycie materiałów i energii w tym:	1 968 680	2 043 490	2 104 795
<i>a. materiałów niemedycznych</i>	469 730	487 580	502 207
<i>b. materiałów medycznych</i>	368 950	382 970	394 459
<i>c. energii i wody</i>	1 130 000	1 172 940	1 208 128
3. Usługi obce w tym:	9 895 975	10 767 949	11 706 995
a. Usługi niemedyczne	1 974 975	2 055 949	2 123 795
b. Usługi medyczne w tym:	7 921 000	8 712 000	9 583 200
<i>- podwykonawstwo medyczne</i>	7 240 000	7 964 000	8 760 400
4. Podatki i opłaty	130 200	133 000	158 250
5. Wynagrodzenia w tym:	27 107 105	28 082 961	29 122 030
<i>a. wynagrodzenia ze stosunku pracy</i>	25 083 395	25 986 397	26 947 894
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 286 543	5 476 859	5 679 502
7. Pozostałe koszty rodzajowe	37 200	38 614	39 772
Pozostałe koszty operacyjne	5 700	10 000	10 000
Koszty finansowe w tym:	197 300	180 000	150 000
<i>a. odsetki od kredytów/pożyczek</i>	197 300	180 000	150 000
KOSZTY ŁĄCZNIE	46 153 900	48 282 872	50 551 344
WYNIK FINANSOWY NETTO	-3 646 205	-1 485 976	-417 994
<i>Wynik finansowy po dodaniu kosztów amortyzacji</i>	<i>-2 121 008</i>	<i>64 024</i>	<i>1 162 006</i>

Pozostałe założenia przyjęte przez MCM „Bałuty” w Łodzi na lata 2025-2027

W przedstawionym raporcie MCM „Bałuty” w Łodzi wskazano na następujące przedsięwzięcia określające funkcjonowanie i rozwój jednostki w roku 2025:

- ✓ zakup sprzętu medycznego na potrzeby realizacji świadczeń POZ i AOS w ramach programu FEnIKS (dotacja) kwota 300.000 zł,
- ✓ zakup sprzętu i aparatury medycznej ze środków własnych kwota 157.219 zł,
- ✓ zakup innych środków trwałych kwota 20.000 zł,
- ✓ zakup urządzeń i sprzętu komputerowego kwota 136.600 zł.

W latach następnych, tj. 2026-2027 na dzień sporządzania raportu nie są przewidziane inne znaczące inwestycje, jakkolwiek niezbędne jest odnowienie floty samochodów, ze względu na ich obecny stan techniczny i przebieg, skutkujący wysokimi kosztami eksploatacji i napraw.

Informacja o istotnych zdarzeniach dla MCM „Bałuty” w Łodzi mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Wśród czynników mających kluczowy wpływ na sytuację finansową Centrum należy wskazać:

1. obciążenie związane z pożyczką nr 1/2007 o łącznej wartości (na dzień 31.12.2024 r.) 3.032.951,52 zł. Jej wartość wpływa na kształtowanie się wskaźników płynności, zadłużenia Centrum oraz ocenę struktury pasywów, zwiększając udział kapitału obcego w finansowaniu aktywów;
2. opóźnienia w zapłacie za tzw. nadwykonania świadczeń medycznych. Zniesienie limitów przyjęć pacjentów w ramach zawartych kontraktów z NFZ w ramach AOS pozwoliło Centrum w 2024 roku na wykorzystanie posiadanego personelu i sprzętu w sposób adekwatny do zapotrzebowania. Natomiast pojawiająca się w już od II półrocza 2024 roku tendencja opóźniania zapłaty za świadczenia nielimitowane, doprowadziła do konieczności kredytowania płatności za udzielone świadczenia. Zapłata za nadwykonane świadczenia z IV kwartału 2024 roku po podpisaniu stosownych ugód z NFZ nastąpiła dopiero w kwietniu 2025 roku. Problem nadwykonanych i niezapłaconych świadczeń pogłębia się od początku 2025 roku;
3. modyfikację zasad finansowania świadczeń opieki ambulatoryjnej przez NFZ – wysokość płatności zależeć będzie od osiągniętego przez świadczeniodawców poziomu układu procentowego świadczeń pierwszorazowych w danym zakresie. Konsekwencją tych założeń i braku uzyskania odpowiedniego wskaźnika przez świadczeniodawców będzie obniżenie wartości punktu kontraktowego o 25%, co przełoży się na zmniejszenie wartości podpisanych umów.

Planowany rozwój dla MCM „Bałuty” w Łodzi 2025-2027

1. modernizacja Przychodni Zdrowia przy ul. Marynarskiej 39, pod kątem utworzenia CZAS, co pozwoli na zaktywizowanie seniorów mieszkających w najbliższym otoczeniu tej lokalizacji,
2. wzmocnienie podstawowej opieki zdrowotnej poprzez realizację programów zdrowotnych oraz objęcie opieką koordynowaną większej liczby pacjentów,
3. stały rozwój zaplecza kadrowego i działania mające na celu pozyskanie pracowników medycznych o możliwie najwyższych kompetencjach,
4. kontynuacja realizowanych profilaktycznych działań zdrowotnych w ramach CZAS, w trzech lokalizacjach, gdzie prowadzone są zajęcia edukacyjno-prozdrowotne. Seniorzy uczestniczą w zajęciach gimnastycznych, usprawniających, artystycznych oraz dydaktycznych,
5. pozyskiwanie środków na realizację innych programów zdrowotnych,
6. działania związane z rozszerzeniem usług dotyczących medycyny pracy na kolejne jednostki MCM „Bałuty” w Łodzi i pozyskanie firm (pracodawców) do współpracy w tym zakresie.

Podsumowanie

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

1. przedstawiona w raporcie analiza wskaźników dla prognozowanego okresu jest rezultatem niepewności w zakresie wielkości umów na świadczenia medyczne jak i ponoszonych kosztów w szczególności kosztów świadczeń pracowniczych;
2. na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych 2024 roku oraz prognozy na lata 2025-2027 trzeba wskazać, że jednostka znajduje się w trudnej sytuacji, ale podejmuje działania poprawiające jej kondycję finansową;
3. wpływ na sytuację finansową jednostki oraz na wartość wskaźników ma wzrost od 2025 roku zobowiązań głównie z tytułu dostaw towarów i usług; zagrożeniem dla jednostki jest obniżenie wskaźników płynności finansowej;
4. osiąganie przez jednostkę ujemnych wyników finansowych, skutkujących zmniejszeniem kapitału własnego oraz wzrost zadłużenia ma wpływ na znaczne obniżenie wskaźnika zadłużenia – wypłacalności;
5. na sytuację finansową jednostki oraz na wielkości uzyskanych wskaźników i ich ocen wpływ ma niespłacone zobowiązanie – pożyczka z budżetu Miasta Łodzi w wysokości 3.032.952 zł;
6. 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 „Bałuty” w Łodzi w prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027 w oparciu o wyliczone wskaźniki uzyskało odpowiednio 30/18/18 pkt na 70 pkt możliwych do uzyskania, co stanowi 42,86 / 25,71 / 25,71 %. Mimo prognozowanej poprawy wyników finansowych (osiąganie mniejszych strat) sytuacja ekonomiczno-finansowa na podstawie dokonanej oceny 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 znaczny wzrost zobowiązań i rezerwy na zobowiązania, spadek wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz na ponoszone ujemne wyniki finansowe. 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 Miejskie Centrum Medyczne „Bałuty” 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 „Bałuty” w Łodzi, co stanowi przedmiot niniejszego projektu uchwały.

ZASTĘPCA DYREKTORA
Wydziału Zdrowia i Spraw Społecznych

Aneta Czaplińska