



RAPORT

o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Miejskiego Centrum Medycznego

„POLESIE” w Łodzi

za 2022 rok

Łódź, maj 2023 rok

## Spis treści

<b>I. Wprowadzenie</b>	<b>3</b>
<b>II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi w 2022 roku</b>	<b>5</b>
II.1. Roczne sprawozdanie finansowe jednostki	5
II.2. Przychody i koszty	6
II.3. Zobowiązania i należności	10
II.4. Inwestycje	11
II.5. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	11
II.6. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	12
<b>III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi na lata 2023-25</b>	<b>13</b>
III.1. Założenia prognozy	13
III.2. Kształtowanie się podstawowych kategorii ekonomicznych w okresie prognozy	17
III.3. Prognozowane wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych	17
III.4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2023 roku i latach kolejnych	17
<b>IV. Podsumowanie wyników analizy i prognozy</b>	<b>19</b>
IV.1. Zyskowność	19
IV.2. Płynność finansowa	19
IV.3. Efektywność zarządzania przepływami finansowymi	19
IV.4. Zadłużenie	19
IV.5. Struktura bilansu	20
IV.6. Struktura rachunku zysków i strat	20
<b>V. Załączniki</b>	

## I. Wprowadzenie



### 1. Podstawa prawna

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 633) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i udostępnienia w Biuletynie Informacji Publicznej raportu o sytuacji

ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie dwóch miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego. W bieżącym roku termin opublikowania raportu upływa w dniu 31 maja 2023 roku.

Zgodnie ze strukturą określoną w ustawie oraz wytycznymi podmiotu tworzącego niniejszy raport składa się następujących elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok**
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2023-2025 wraz z opisem założeń,**
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zarówno w roku bazowym, jak i w okresie prognozy,
- **podsumowania analizy i prognozy wraz z wnioskami.**

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową.

## 2. Podmiot składający raport:

Nazwa	Miejskie Centrum Medyczne „POLESIE” w Łodzi
Siedziba	ul. A. Struga 86, 90-557 Łódź
Numery identyfikacyjne przedsiębiorcy	NIP 727-24-08-670 REGON 000316393 KRS 0000139233
Wpis do RPWDL	000000004449
Przedmiot działalności	<input type="checkbox"/> <b>organizowanie i udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych</b> służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz innych działań medycznych, wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonywania osobom, których stan zdrowia tego wymaga,  <input type="checkbox"/> podejmowanie działań na rzecz ochrony oraz poprawy stanu zdrowia ludności przez organizowanie i prowadzenie działalności <b>profilaktycznej</b> , leczniczej i <b>rehabilitacyjnej</b> , propagowanie zachowań prozdrowotnych, stałe podnoszenie jakości świadczonych usług oraz przestrzeganie praw pacjenta zawartych w obowiązujących przepisach.
Jednostki organizacyjne udzielające świadczeń	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Przychodnia „Kasprzaka” w Łodzi, ul. Kasprzaka 27</li><li>2. Filia Przychodni przy ul. Kasprzaka 27 - „Struga” w Łodzi, ul. Struga 86;</li><li>3. Filia Przychodni przy ul. Kasprzaka 27 - „Wileńska” w Łodzi, ul. Wileńska 25</li><li>4. Przychodnia „Garnizonowa” w Łodzi, ul. Garnizonowa 38</li><li>5. Filia Przychodni przy ul. Garnizonowej 38 - „Srebrzyńska” w Łodzi, ul. Srebrzyńska 75</li><li>6. Przychodnia „Maratońska” w Łodzi, ul. Maratońska 71</li><li>7. Filia Przychodni przy ul. Maratońskiej 71 - „Olimpijska” w Łodzi, ul. Olimpijska 7a</li><li>8. Filia Przychodni przy ul. Maratońskiej 71 - „Kusocińskiego” w Łodzi, ul. Kusocińskiego 140a</li></ol>



## II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi w 2022 roku

### II.1. Roczne sprawozdanie finansowe jednostki

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2022 rok, dane źródłowe ze sprawozdania zaprezentowano w tabelach nr 1 (bilans) i nr 2 (rachunek zysków i strat) stanowiących załącznik do niniejszego raportu, dodatkowo w tabeli nr 5 przedstawiono analizę struktury bilansu.

Sprawozdanie zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta, który wyraził opinię, iż:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Jednostki na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 120) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Jednostkę przepisami prawa oraz statutem Jednostki;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. zamyka się wynikiem finansowym – **zyskiem netto – w wysokości 21 541,56 zł**. Jest on niższy od wyniku roku poprzedniego o 1 817 020,32 zł. Zysk, zgodnie z regulacją art. 57 ust. 1 ustawy o działalności leczniczej, zwiększy fundusz zakładu (kapitał zapasowy) jednostki i pokryje nierozliczone straty z lat ubiegłych. Analizę kategorii kształtujących wynik Jednostki przedstawiono w pkt II.2. raportu.

Bilans sporządzony na dzień 31.12.2022 r. zamyka suma bilansowa o wartości **25 352 761,33 zł**. Jest ona niższa od uzyskanej w roku poprzednim (2021) o **2 042 086,80**. Na różnicę tę składają się:

#### PO STRONIE AKTYWÓW:

- spadek aktywów trwałych o (-) **1 571 311,05 zł** [amortyzacja: (-) 826 tys. zł, nakłady majątkowe własne: (+) 430 tys. zł; nakłady majątkowe z dotacji NFZ (+) 26 tys. zł; zwrot nieruchomości przy ul. Cmentarnej do UMŁ: (-) 1 379 tys. zł] oraz (+) 177 tys. zł. niezamortyzowana część oddanego budynku,
- spadek aktywów obrotowych o (-) **470 775,75 zł** [zwiększenie zapasów (+) 6 tys. zł, zmniejszenie należności krótkoterminowych (-) 142 tys. zł, zmniejszenie stanu środków pieniężnych (-) 318 tys. zł, zmniejszenie stanu rozliczeń międzyokresowych (-) 16 tys. zł].

#### PO STRONIE PASYWÓW:

- zmniejszenie funduszu własnego o (-) **1 357 951,97 zł** [zwrot nieruchomości do podmiotu tworzącego (-) 1 380 tys. zł; zysk za 2022 rok (+) 22 tys. zł],
- zmniejszenie stanu zobowiązań i rezerw o (-) **684 134,83 zł** [zwiększenie stanu rezerw (+) 45 tys. zł, zmniejszenie stanu zobowiązań długoterminowych w związku ze spłatą pożyczki z WFOŚiGW (-) 243 tys. zł, zmniejszenie stanu rozliczeń międzyokresowych (-) 485 tys. zł].

## II.2. Przychody i koszty

### Struktura przychodów MCM „Polesie” w Łodzi w 2022 roku

<i>źródło przychodów</i>	<i>kwota w zł</i>
<b>I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych</b>	
1. Podstawowa opieka zdrowotna	17 499 124,73
2. Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	3 079 212,85
3. Rehabilitacja	1 122 701,87
4. Leczenie stomatologiczne	696 324,61
<b>RAZEM poz. I (NFZ)</b>	<b>22 397 364,06</b>
<b>II. Pozostała działalność podstawowa</b>	
1. Dotacje na programy zdrowotne i profilaktyczne	352 534,46
2. Wynajem pomieszczeń	562 157,93
3. Pozostała sprzedaż	452 842,57
<b>RAZEM poz. II</b>	<b>1 367 534,96</b>
<b>III. Pozostałe przychody</b>	
1. pozostałe przychody operacyjne	<b>741 827,67</b>
<i>w tym: równowartość amortyzacji aktywów trwałych sfinansowanych dotacjami</i>	429 413,09
2. przychody finansowe (odsetki)	<b>19 133,46</b>
<b>RAZEM poz. III</b>	<b>760 961,13</b>
<b>RAZEM PRZYCHODY</b>	<b>24 525 860,15</b>

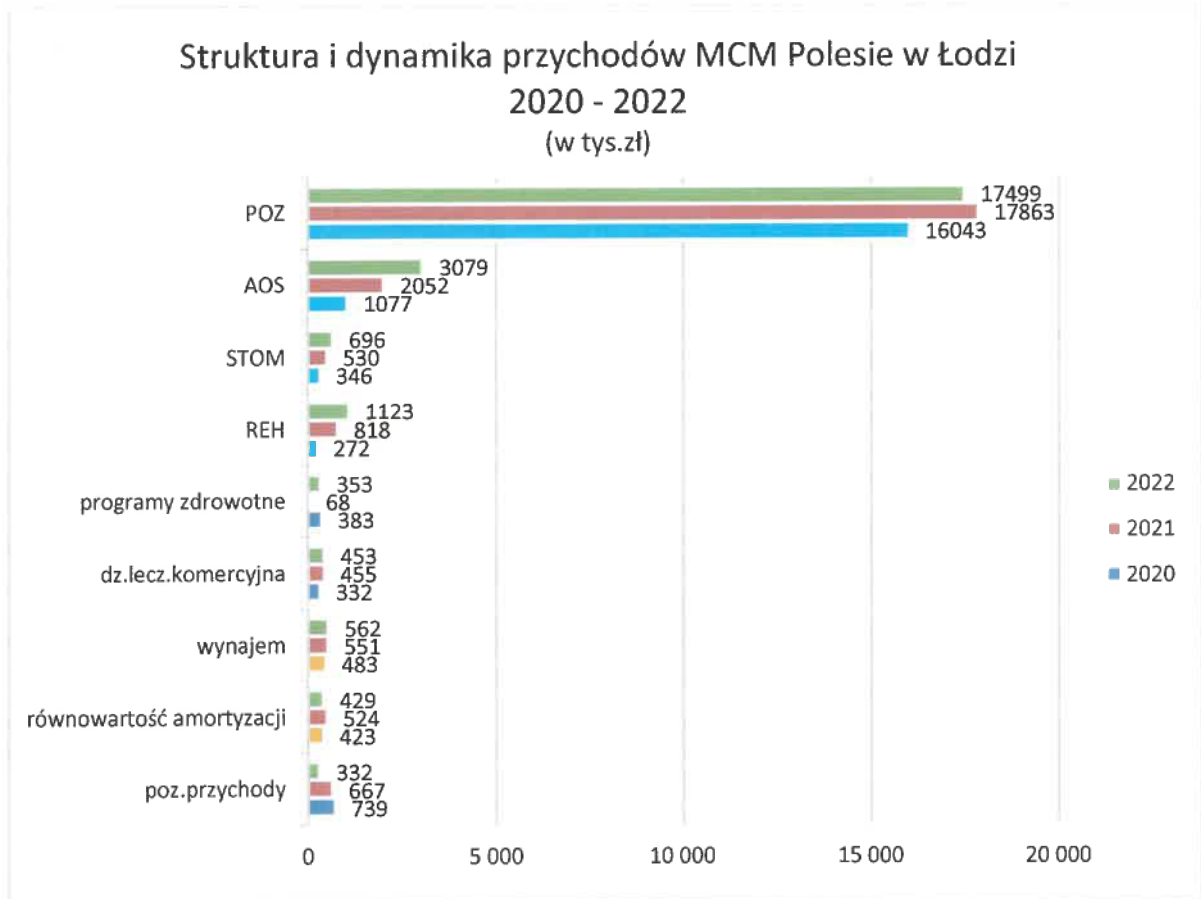
Największe przychody jednostki wynikają z umów zawartych z Łódzkim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia na wykonywanie świadczeń opieki zdrowotnej. Przychód ten stanowi **91,32%** wszystkich uzyskanych środków w minionym roku.

Pozostałe przychody jednostki stanowią:

- działalność lecznicza finansowana z innych źródeł, w tym: programy zdrowotne i profilaktyczne (1,44% łącznych przychodów) oraz usługi komercyjne (1,85%),
- wynajem pomieszczeń i sprzętu (2,29%),
- przychody księgowane równolegle do amortyzacji majątku sfinansowanego dotacjami i otrzymanego nieodpłatnie lub w nieodpłatne użytkowanie (1,75%)
- pozostałe przychody i odsetki od środków pieniężnych na rachunkach bankowych (1,35%).

W ramach umów z NFZ główny przychód ze świadczeń stanowi kontrakt na **podstawową opiekę zdrowotną** (78,13% przychodów z NFZ i 71,35% przychodów ogółem).

Szczegółową strukturę przychodów i ich dynamikę w ostatnich trzech latach zobrazowano na wykresie.



W stosunku do 2021 roku łączne **przychody jednostki są większe o 998 tys. zł, tj. o 4,24%**, wzrost ten nastąpił zarówno w **przychodach z NFZ** jak i w pozostałej sprzedaży. W poszczególnych zakresach świadczeń dynamika ta, przedstawiona na powyższym wykresie, kształtowała się następująco:

- podstawowa opieka zdrowotna: (-) **364 tys. zł** tj. o **2,03%**
- ambulatoryjna opieka specjalistyczna: (+) **1 027 tys. zł**, tj. o **50,05%**
- rehabilitacja lecznicza: (+) **305 tys. zł** tj. o **37,29%**
- stomatologia: (+) **166 tys. zł**, tj. o **31,32%**.

Widoczne jest także zwiększenie przychodów z dotacji na programy zdrowotne o 285 tys. zł, w pozostałym zakresie przychody pozostają na poziomie zbliżonym do poprzedniego roku.

#### Struktura kosztów MCM „Polesie” w Łodzi w 2022 roku

rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
----------------	------------	---------------------

<b>Amortyzacja</b>	<b>826 964,29</b>	<b>3,38%</b>
<b>Zużycie materiałów i energii</b>	<b>1 237 411,16</b>	<b>5,05%</b>
<i>leki</i>	46 647,18	0,19%
<i>sprzęt jednorazowy</i>	164 143,20	0,67%
<i>odczynniki i materiały diagnostyczne</i>	7 983,62	0,03%
<i>pozostały sprzęt i materiały medyczne</i>	56 761,02	0,23%
<i>paliwo</i>	17 662,73	0,07%
<i>materiały do remontów i konserwacji</i>	18 145,79	0,07%
<i>środki czystości</i>	75 933,55	0,31%
<i>pozostałe materiały niemedyce</i>	111 064,17	0,45%
<i>energia elektryczna</i>	173 616,61	0,71%
<i>energia cieplna</i>	527 275,76	2,15%
<i>woda</i>	38 177,53	0,16%
<b>Usługi obce</b>	<b>7 392 630,47</b>	<b>30,17%</b>
<i>remontowe, przeglądy i konserwacje budynków, instalacji, urządzeń tech.</i>	84 753,55	0,35%
<i>remontowe, przeglądy i konserwacje sprzętu medycznego</i>	41 068,08	0,17%
<i>sprzątanie</i>	158 642,94	0,65%
<i>informatyczne</i>	303 599,04	1,24%
<i>pozostałe usługi niemedyce</i>	1 011 394,87	4,13%
<i>umowy z personelem medycznym (kontrakty)</i>	5 145 596,23	21,00%
<i>diagnostyczne</i>	448 148,30	1,83%
<i>pozostałe medyczne</i>	199 427,46	0,81%
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>105 704,79</b>	<b>0,43%</b>
<i>podatek od nieruchomości</i>	102 520,00	0,42%
<i>pozostałe podatki i opłaty</i>	3 184,79	0,01%
<b>Wynagrodzenia</b>	<b>12 399 203,58</b>	<b>50,61%</b>
<i>wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy</i>	10 765 811,44	43,94%
<i>odprawy, nagrody jubileuszowe</i>	472 656,54	1,93%
<i>wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło</i>	1 160 735,60	4,74%
<b>Ubezpieczenia i inne świadczenia</b>	<b>2 396 018,64</b>	<b>9,78%</b>
<i>składki ZUS pracodawcy</i>	2 074 569,29	8,47%
<i>ZFŚS</i>	250 931,07	1,02%
<i>środki ochrony indywidualnej</i>	23 691,01	0,10%
<i>PPK</i>	14 412,08	0,06%
<i>inne</i>	32 415,19	0,13%
<b>Pozostałe koszty rodzajowe</b>	<b>101 392,45</b>	<b>0,41%</b>
<i>ubezpieczenia OC i majątkowe</i>	58 183,68	0,24%
<i>podróże służbowe</i>	34 785,54	0,14%
<i>pozostałe</i>	8 423,23	0,03%
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>33 530,03</b>	<b>0,14%</b>
<b>Koszty finansowe</b>	<b>6 422,98</b>	<b>0,03%</b>
<b>RAZEM KOSZTY</b>	<b>24 499 278,39</b>	<b>100,00%</b>

Największe koszty jednostki wynikają ze specyfiki prowadzonej działalności - to **koszty zapewnienia zasobów ludzkich**:

- wynagrodzenia (50,61%)
- składki ZUS i inne pochodne od wynagrodzeń oraz świadczenia dla pracowników (9,78%)

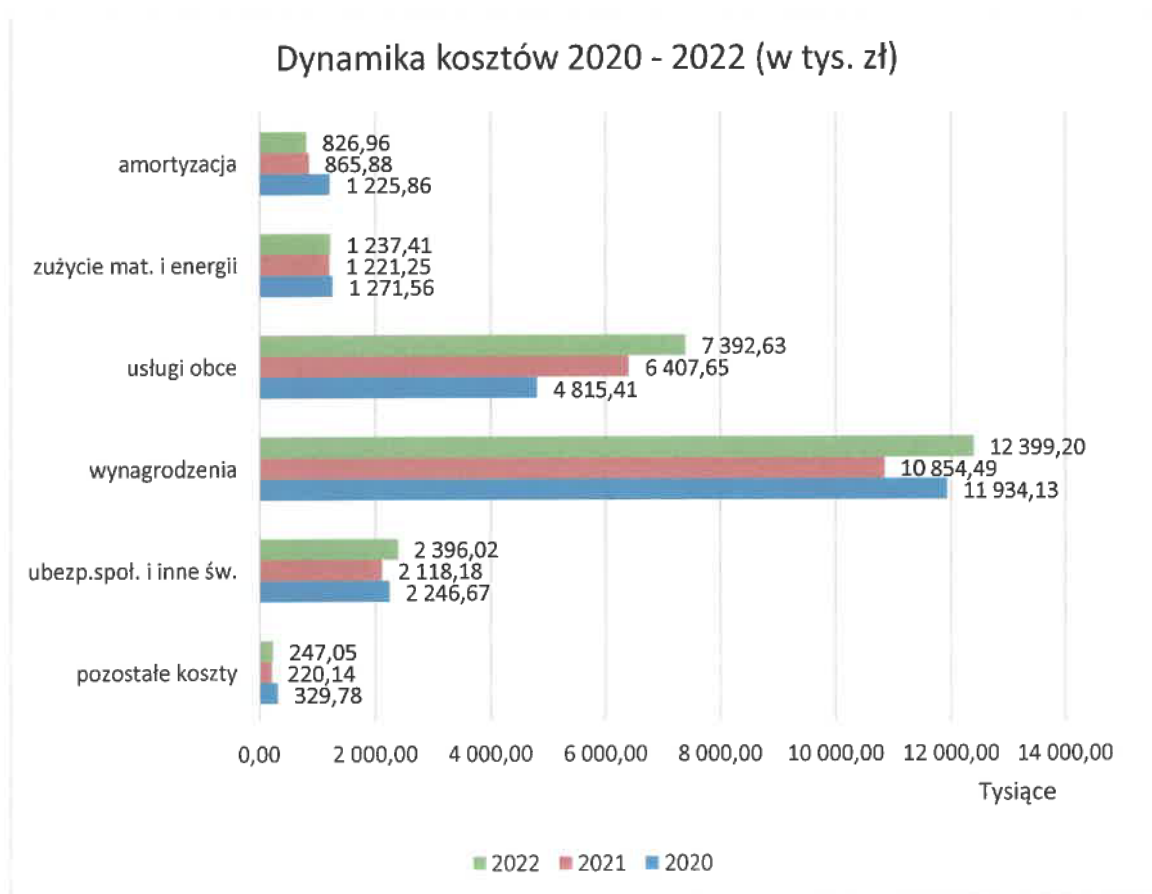
- umowy kontraktowe z osobami wykonującymi zawód medyczny w ramach jednoosobowej działalności gospodarczej (21,00%).

Stanowią one łącznie 81,39% całkowitych kosztów jednostki.

Na pozostałe koszty składają się:

- koszty utrzymania budynków i lokali, w których prowadzona jest działalność lecznicza (amortyzacja budynków, koszty zapewnienia energii, ogrzewania, bieżących remontów, sprzątnięcia, utrzymania terenu wokół budynków, tj. zieleni czy ogrodzeń, podatku od nieruchomości oraz wynajmu) stanowiące ok. 7% łącznych kosztów jednostki;
- zapewnienie materiałów i usług niezbędnych do realizacji świadczeń opieki zdrowotnej, w tym naprawy, serwisy i amortyzacja sprzętu medycznego to kolejne ok. 6%,
- koszty obsługi administracyjnej (opłaty bankowe, sądowe, obsługa informatyczna, obowiązkowe audyty) ok. 5%.

W porównaniu do 2022 roku łączne koszty działalności jednostki zwiększyły się o 2 812 079,28 zł, tj. o 11,48%. Dynamikę poszczególnych grup kosztów w ujęciu trzyletnim przedstawiono na wykresie.



Największy nominalny wzrost wystąpił w kategoriach:

- *Wynagrodzenia* (+ 1 545 tys. zł), w związku z ustawową regulacją wynagrodzeń zasadniczych pracowników medycznych. Kwota bazowa do ustalenia minimalnego wynagrodzenia pracowników ochrony zdrowia wzrosła od 1 lipca 2022 roku z 5 167,47 zł do 5 662,53 zł, a nowelizacja ustawy o minimalnym wynagrodzeniu zasadniczym pracowników podmiotów leczniczych wprowadziła nową klasyfikację grup zawodowych i nowe – wyższe – wartości współczynników przeliczeniowych do ustalenia ich wynagrodzeń zasadniczych;
- *Usługi obce* (+ 985 tys. zł), w tej pozycji pojawiły się wyższe koszty **kontraktów medycznych**: lekarzy realizujących świadczenia w poradniach specjalistycznych oraz fizjoterapeutów udzielających świadczeń w zakresie rehabilitacji - równoległe do dynamicznego wzrostu przychodów z tego tytułu.

Pozostałe kategorie kosztów działalności operacyjnej pozostają na poziomie poprzedniego roku. Wyraźne zmniejszenie dotyczy z kolei kosztów finansowych (z 12 na 6,4 tys. zł), co wynika ze spłaty całości zobowiązania z tytułu pożyczki do WFOŚiGW.

### II.3. Zobowiązania i należności

Bilansowe *Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (B)*, tj. kapitały obce w strukturze pasywów jednostki na dzień bilansowy 31.12.2022 r. wynoszą **9 954 407,44 zł** i w porównaniu do roku poprzedniego są mniejsze o (-) **684 134,83 zł**. Składają się na nie:

- (I) rezerwy na zobowiązania 1 487 167,00 zł (wzrost ↑ o 44 924 zł)
- (II) zobowiązania krótkoterminowe 1 671 428,84 zł (spadek ↓ o 738,47 zł)
- (III) rozliczenia międzyokresowe 6 795 811,60 zł (spadek ↓ o 485 012,80 zł)

**Rezerwy na zobowiązania** dotyczą wyłącznie rezerw na świadczenia pracownicze. W zakresie **zobowiązań krótkoterminowych** największe pozycje stanowią:

- zobowiązania publiczno-prawne: 495 308,48 zł  
(składki ZUS i podatek PIT od wynagrodzeń wypłaconych w XI i XII 2022)
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług: 801 675,58 zł
- kredyty i pożyczki 243 307,56 zł  
(przypadająca do spłaty w 2023 r. ostatnia część pożyczki z WFOŚiGW).

Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za IV kwartał 2022 roku nie wykazuje **zobowiązań wymagalnych**.

Należności bilansowe na dzień 31.12.2022 r. wynoszą **2 064 183,41 zł**, stanowią je wyłącznie **należności krótkoterminowe**. W porównaniu do stanu na koniec poprzedniego roku ich wartość zmniejszyła się o **142 331,84 zł**. Największa pozycja to należności z tytułu dostaw i usług (99,13%).

Sprawozdanie Rb-N o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za IV kwartał 2022 roku prezentuje **należności wymagalne** jednostki, które na dzień 31.12.2022 r. wyniosły **95 634,09 zł**, z czego **89 998,05 zł** to kwota odpisu aktualizującego.

## II.4. Inwestycje

W 2022 roku jednostka dokonała zwiększenia wartości aktywów trwałych w związku z poniesionymi nakładami inwestycyjnymi o wartości **430 155,03 zł** (1,93% wartości aktywów trwałych na dzień 01.01.2022 r. oraz 52,02% rocznej amortyzacji majątku).

### Zakres inwestycji obejmuje:

1. zakup licencji i sprzętu informatycznego:	80 094,00 zł
2. zakup sprzętu medycznego:	118 899,02 zł
3. zakup samochodu:	73 000,00 zł
4. zakup mebli i wyposażenia:	12 907,62 zł
5. modernizację obiektów:	145 254,39 zł

## II.5. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

2022 rok	wartość wskaźnika	ocena punktowa
<b>I. Wskaźniki zyskowności</b>	<b>RAZEM</b>	<b>9</b>
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	0,09%	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	0,06%	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	0,08%	3
<b>II. Wskaźniki płynności</b>		<b>25</b>
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe - należności o okresie spłaty pow.12 mies. - RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	1,94	12
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe - należności o okresie spłaty pow.12 mies. - RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	1,90	13
<b>III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi</b>		<b>10</b>
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	32	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	12	7
<b>IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki</b>		<b>20</b>
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	12%	10
2) wskaźnik wypłacalności = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,21	10
<b>OCENA ŁĄCZNA (PKT)</b>		<b>64</b>



## II.6. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2022 r.

Największy wpływ na sytuację MCM Polesie w 2022 roku miały uwarunkowania makroekonomiczne, w szczególności **wysoka inflacja** skutkująca rosnącymi kosztami funkcjonowania placówek, głównie kosztów stałych, takich jak media, czynsze, licencje. Znaczące obciążenie bieżącymi wydatkami wpłynęło na ograniczenie planów co do rozwoju i modernizacji placówek: wydatki inwestycyjne w minionym roku poniesione z własnych środków wyniosły niewiele ponad 400 tys. zł, tj. około połowy wartości rocznej amortyzacji. Przygotowywane przeniesienie działalności z przychodni przy ul. Skłodowskiej-Curie do przychodni przy ul. Struga i przy ul. Maratońskiej sfinalizowano dopiero na początku 2023 roku.

Najwyższą pozycję kosztową ze względu na specyfikę realizowanych świadczeń stanowią koszty pracy, dlatego też **ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników od 1 lipca 2022 roku mocno odbił się na wyniku finansowym jednostki. Wzrost miesięcznych obciążeń związanych z wynagrodzeniami pracowników oraz pochodnymi od wynagrodzeń (głównie składki ZUS) wyniósł około 25%**. Średniomiesięczne koszty w tych dwóch grupach rodzajowych w pierwszym półroczu wynosiły 1 089 tys. zł, od lipca już 1 359 tys. zł. Nowelizacja zasad wynagradzania zlikwidowała także odrębne finansowanie podwyżek z NFZ włączając je do stawek kontraktowych (wynagrodzenia za udzielane świadczenia). W przypadku MCM Polesie otrzymane zwiększenie kontraktów nie było wystarczające na pełne sfinansowanie wzrostu wynagrodzeń, skutkując wyraźnym obniżeniem zyskowności jednostki.

Zauważalnym efektem kryzysu jest także **mniejsze zainteresowanie pacjentów usługami komercyjnymi**. Zakładaliśmy, że po pandemii sprzedaż usług odpłatnych wróci do swojej dynamiki sprzed 2020 roku, jednak poziom przychodów z tego tytułu osiągnięty w 2022 roku wskazuje na wyraźne zahamowanie trendu.

Do pozytywnych aspektów minionego roku należy zaliczyć **spektakularny wzrost liczby i wartości wykonanych świadczeń** we wszystkich zakresach rozliczanych według wykonania, tj. **ambulatoryjnej opieki specjalistycznej** (o ponad 50% w porównaniu do roku poprzedniego), **rehabilitacji i stomatologii** (o ponad 30%). Łącznie przyrost przychodów w trzech wymienionych zakresach świadczeń osiągnął wartość 1,5 mln zł. Największy dotyczył świadczeń ambulatoryjnych w zakresie ortopedii, który wzrósł o 100% - z 694 tys. zł w 2021 roku do 1 454 tys. zł w 2022 roku, otolaryngologii – wzrost z 114 tys. zł do 216 tys. zł (o 90%) i położnictwa i ginekologii – wzrost z 493 tys. zł do 711 tys. zł (o 45%).



### III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie w Łodzi na lata 2023-2025

#### III. 1. Założenia prognozy

Do projekcji wyniku finansowego na kolejne trzy lata przyjęto:

- wartości wynikające ze skorygowanego w maju br. planu finansowego na 2023 rok,
- wskaźniki makroekonomiczne, wynikające z **Wytycznych opublikowanych przez Ministra Finansów w maju 2023 roku do stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą szacowania skutków finansowych projektów ustaw:**

Lp.		2024 rok	2025 rok
1	Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacja)	6,5%	3,9%
2	Dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej	2,9%	2,6%

- oraz następujące założenia:

Rok	przychody	koszty
2023	<p>- <u>przychody ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowane w ramach umów z NFZ</u> przyjęto na poziomie wynikającym z zawartych umów, biorąc pod uwagę ich realną wysokość na podstawie wykonania za 4 miesiące 2023 roku oraz dodatkowo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; zwiększenie liczby pacjentów o wyższej stawce kapitałowej (DPS, osoby niepełnosprawne),</li> <li>&gt; uzyskanie akredytacji w POZ,</li> <li>&gt; rozliczenie nadwykonań w zakresach Nielimitowanych do poziomu rzeczywistego wykonania świadczeń,</li> <li>&gt; zwiększenie finansowania świadczeń w związku z podwyżką wynagrodzeń dla personelu medycznego,</li> </ul> <p>- <u>przychody z programów zdrowotnych i profilaktycznych</u> przyjęto na poziomie planowanej dla Centrum dotacji na program opieki stomatologicznej i wczesnej diagnozy wad postawy dla dzieci uchodźców;</p> <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto w oparciu o bieżące ich wykonanie za 4 miesiące 2023 roku,</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> oszacowano na poziomie odpowiadającym bieżącemu wykonaniu w 2023 roku i zakładanym kosztom do końca roku - pod uwagę wzięto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• planowane nakłady na aktywa trwałe i związane z nimi poziom amortyzacji,</li> <li>• wyższe koszty zewnętrznych usług medycznych (w tym kontraktów lekarskich i zewnętrznych usług diagnostycznych laboratorium) oraz zużycia materiałów związane z dynamiką przychodów i poziomem cen</li> <li>• wynikające z przepisów podwyżki wynagrodzeń pracowników od stycznia i lipca 2023 r. oraz kosztów pochodnych,</li> </ul> <p>- <u>pozostałe koszty operacyjne</u> – koszty ustalono na podstawie zrealizowanych wartości w roku ubiegłym i bieżącym</p> <p>- <u>koszty finansowe</u> – ustalono na podstawie harmonogramu umowy spłaty leasingu aparatu RTG</p>

	<p>uwzględniając wzrost stawek za wynajem oraz wyższe refakturowane koszty opłat za media</p> <p>- <u>pozostałe przychody operacyjne</u> oszacowano na podstawie zakładanego rozliczenia amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami, zbycia zbędnych składników majątku oraz rozliczenia zwrotu nieruchomości przy ul. Skłodowskiej-Curie;</p> <p>- <u>przychody finansowe</u> przyjęto na poziomie uzyskanych przychodów za 4 miesiące br. biorąc pod uwagę aktualne oprocentowanie lokat i depozytów.</p>	
2024	<p>- <u>przychody ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowane w ramach umów z NFZ</u> wzrost planowanej wartości przychodów z NFZ na poziomie wyższym od zakładanego w 2023 roku o wskaźnik inflacji wynika z przeliczenia wartości przychodów osiąganych w I półroczu 2023 roku z założeniem przeszacowania taryf świadczeń przez płatnika do poziomu umożliwiającego pokrycie wzrostu cen i wynagrodzeń;</p> <p>- <u>przychody z programów zdrowotnych i profilaktycznych</u> przyjęto na poziomie porównywalnym ze środkami otrzymanymi w latach 2022-2023;</p> <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto na poziomie nieco wyższym niż planowane w 2023 roku, co wynika z realizowanego poszerzenia dostępności usług na rzecz innych podmiotów leczniczych i klientów indywidualnych oraz waloryzacji stosowanych cen i stawek;</p> <p>- <u>pozostałe przychody operacyjne</u> oszacowano na podstawie zakładanego rozliczenia amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami;</p> <p>- <u>przychody finansowe</u> przyjęto na poziomie planu 2023 roku.</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> przyjęto następujące założenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• planową amortyzację na podstawie przewidywanego stanu aktywów trwałych, w tym planowanych inwestycji i użytkowanych nieruchomości;</li> <li>• stan zatrudnienia na koniec maja i projekcja kosztów wynagrodzeń oraz pochodnych na podstawie planowanych miesięcznych kosztów wynagrodzeń po wdrożeniu podwyżek od 1 lipca 2023 r. oraz zakładanego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia;</li> <li>• wyższe koszty materiałów oraz zewnętrznych usług zgodnie z przewidywaną inflacją,</li> </ul> <p>- <u>pozostałe koszty operacyjne</u> – koszty ustalono na podstawie zrealizowanych wartości w latach ubiegłych</p> <p>- <u>koszty finansowe</u> – ustalono na podstawie harmonogramu umowy spłaty leasingu aparatu RTG</p>
2025	<p>- <u>przychody ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowane w ramach umów z NFZ</u> zakłada się wzrost planowanej wartości przychodów z NFZ</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> przyjęto następujące założenia:</p>

<p>na poziomie o ok. 3-5% wyższym w skali roku od planowanego w 2024 roku; prognoza nie przekracza dynamiki wzrostu w latach ubiegłych i zakłada maksymalizację przychodów w zakontraktowanych zakresach, pozyskiwanie nowych pacjentów i nowych zakresów;</p> <p>- <u>przychody z programów zdrowotnych i profilaktycznych</u> przyjęto na poziomie planowanym w roku 2023;</p> <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto na poziomie roku poprzedniego z uwzględnieniem waloryzacji cen oraz wzrostu sprzedaży.</p> <p>- <u>pozostałe przychody operacyjne</u> oszacowano na podstawie zakładanego rozliczenia amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami</p> <p>- <u>przychody finansowe</u> przyjęto na poziomie planu 2023 roku.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• planową amortyzację na podstawie przewidywanego stanu aktywów trwałych,</li> <li>• zakładany wzrost wynagrodzeń w oparciu o wskaźniki minimalnego i przeciętnego wynagrodzenia,</li> <li>• wyższe koszty materiałów oraz zewnętrznych usług zgodnie z inflacją.</li> </ul> <p>- <u>pozostałe koszty operacyjne</u> – koszty ustalono na podstawie zrealizowanych wartości w latach ubiegłych</p> <p>- <u>koszty finansowe</u> – ustalono na podstawie harmonogramu umowy spłaty leasingu aparatu RTG.</p>
---	--

Plan finansowy na 2023 rok zakłada **wydatki majątkowe** na łączną kwotę 2 344 500 zł, z przeznaczeniem na realizację następujących zadań:

- 1) modernizację przychodni przy ul. Maratońskiej w zakresie dostosowania pomieszczeń przychodni do potrzeb osób niepełnosprawnych oraz na pracownię RTG – środki własne: 495 tys. zł, dotacja PFRON: 230 tys. zł;
- 2) zakup aparatu RTG oraz prace adaptacyjne w pomieszczeniu pracowni – kredyt: 1 277,5 tys. zł
- 3) inwestycje informatyczne (sprzęt, oprogramowanie, elektroniczny obieg dokumentów) – 172 tys. zł,
- 4) remont przychodni przy ul. Struga w związku z przeniesieniem POZ – 120 tys. zł.
- 5) zakup sprzętu medycznego – 50 tys. zł.

Rozpoczęte w minionym roku prace związane z przeniesieniem działalności leczniczej prowadzonej w przychodni przy ul. Skłodowskiej-Curie na ul. Maratońską (m.in. dostosowanie pomieszczeń na potrzeby RTG) i ul. Struga, ze względu na brak możliwości dostosowania jej do wymogów określonych dla pomieszczeń podmiotu leczniczego zostały sfinalizowane początkiem bieżącego roku i od 1 lutego świadczenia są udzielane w nowych lokalizacjach. W lutym także zawarto umowę leasingu operacyjnego aparatu RTG.

W projekcji na kolejne lata nie założono ewentualnych zadań finansowanych ze źródeł zewnętrznych tj. środki unijne, celowe fundusze, oraz dotacje podmiotu tworzącego

zakładając, że dla bilansu mają one skutek równoważny dla aktywów i pasywów oraz neutralny dla wyniku finansowego, nie prognozowano także dodatkowego finansowania w formie pożyczki lub kredytu.

Projekcja bilansu na lata 2023 – 2025 uwzględnia:

- planowane zmiany w organizacji pracy Centrum, widoczne w stanie środków trwałych, funduszu założycielskiego oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów;
- amortyzację majątku, zgodnie z przepisami i przyjętymi zasadami rachunkowości,
- rozliczenie dotacji majątkowych na pozostałe przychody operacyjne w kwocie odpowiadającej amortyzacji,
- planowane finansowanie zakupów inwestycyjnych leasingiem,
- terminową zapłatę zobowiązań i należności, w tym spłatę pożyczek,

Prognozowany na dzień złożenia raportu wynik roku 2023 zgodny z planem finansowym to zysk w kwocie (+) 61 819 zł; w latach 2024 – 2025 prognozuje się utrzymanie dodatniego wyniku, przy założeniu:

- rozszerzenia zakresu świadczeń w obszarze specjalistycznej opieki ambulatoryjnej,
- zwiększenie populacji objętej opieką POZ,
- utrzymania dotychczasowego trendu wzrostu finansowania świadczeń w POZ oraz warunków ich udzielania i Nielimitowanego finansowania świadczeń ambulatoryjnych specjalistycznych,
- wzrostu poziomu finansowania świadczeń przez NFZ, w związku ze wzrostem wynagrodzeń i jego skutkiem w postaci zwiększenia wpływów ze składki zdrowotnej na poziomie prognozowanej inflacji,
- wzrostu kosztów realizacji świadczeń na poziomie prognozowanych wartości wskaźników makroekonomicznych.

### III.2. Kształtowanie się podstawowych kategorii ekonomicznych w okresie prognozy

<i>Kategoria</i>	<i>2023 rok</i>	<i>2024 rok</i>	<i>2025 rok</i>
❖ Suma bilansowa	24 139 285	22 738 202	22 650 756
❖ Aktywa trwałe	18 933 475	17 458 202	16 680 756
❖ Aktywa obrotowe	5 205 809	5 280 000	5 970 000
❖ Kapitał własny	14 160 173	12 557 627	13 070 843
❖ Rezerwy	1 400 000	1 400 000	1 400 000
❖ Zobowiązania krótko i długoterminowe	2 790 309	3 221 773	2 851 111
❖ Przychody ze sprzedaży	28 870 219,00	30 731 805,00	31 979 660,40
❖ Wynik finansowy	61 819,00	247 454,00	513 216,07

### III.3. Prognozowane wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		wart. wskaźnika	ocena punkt	wart. wskaźnika	ocena punkt	wart. wskaźnika	ocena punkt
Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności	0,21%	3	0,79%	3	1,58%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,64%	3	1,11%	3	1,79%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	0,25%	3	1,06%	3	2,26%	4
	<b>Razem</b>		<b>9</b>		<b>9</b>		<b>10</b>
Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,32	12	1,80	12	2,11	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,29	13	1,77	13	2,08	13
	<b>Razem</b>		<b>25</b>		<b>25</b>		<b>25</b>
Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności w dniach	27	3	27	3	28	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	10	7	12	7	14	7
	<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów	17%	10	20%	10	19%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,30	10	0,37	10	0,33	10
	<b>Razem</b>		<b>20</b>		<b>20</b>		<b>20</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>64</b>		<b>64</b>		<b>65</b>

### III.4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2023 roku i latach kolejnych

W 2023 roku najważniejszymi czynnikami determinującymi sytuację ekonomiczno-finansową Centrum będą:

- (1) inflacja i związany z nią poziom cen towarów i usług nabywanych przez jednostkę;
- (2) wzrost wynagrodzeń pracowników od 1 lipca 2023 roku.

W obszarze przychodowym jednostka dostrzega swoje szanse na **utrzymanie w kolejnych latach dynamiki przychodów**, co z jednej strony jest skutkiem prowadzonych działań reorganizacyjnych i restrukturyzacyjnych, w tym koncentracji usług i rezygnacji z prowadzenia działalności w kolejnych lokalizacjach, z drugiej zaś wynika ze zmieniających się regulacji, w tym podnoszenia wyceny świadczeń ambulatoryjnych. Zmiany organizacyjne związane z przeniesieniem przychodni z ul. Curie-Skłodowskiej na ul. Maratońską jak i poczynione nakłady w sprzęt medyczny pozwolą także na rozszerzenie zakresu udzielanych dotychczas świadczeń w poradniach specjalistycznych w zakresie: chirurgii, ortopedii i otolaryngologii o procedury nielimitowane i zabiegowe. Reorganizacja rehabilitacji, tj. uruchomienie świadczeń w przychodni przy ul. Kasprzaka, pozwoli na zwiększenie możliwości w zakresie maksymalizacji wykonywania nielimitowanych świadczeń rehabilitacji dla osób niepełnosprawnych.

Działania w tym obszarze obejmują również wykorzystanie wszystkich możliwości uzyskania większego finansowania realizowanych umów z NFZ, w tym pozyskanie nowych deklaracji, z nastawieniem **na grupy pacjentów o wyższym wskaźniku finansowania**, tj. osób niepełnosprawnych i przewlekle chorych czy pensjonariuszy Domów Pomocy Społecznej (ok. 500 osób) w rejonie działania MCM Polesie.

Ważnym elementem przyjętej strategii działania będzie **uzyskanie certyfikatu akredytacyjnego w POZ**, co będzie skutkowało nie tylko podniesieniem standardów jakości świadczonej opieki, lecz także zwiększeniem finansowania świadczeń poprzez podniesienie stawki kapitałowej na okres obowiązywania uzyskanego certyfikatu (3 lata) o 1% dla aktywnych deklaracji do lekarza POZ i po 0,5% dla aktywnych deklaracji do pielęgniarki i położnej POZ.

W kontekście zapewnienia wypłacalności jednostki za niekorzystne należy uznać zmiany w sposobie kontraktowania świadczeń w bieżącym roku w zakresie poradni specjalistycznych, rehabilitacji i stomatologii. Równoległe ze zwiększeniem stawek jednostkowych proponuje się zmniejszenie umownej liczby świadczeń do wykonania, co będzie skutkowało przesunięciem większej niż dotychczas wartości świadczeń do tzw. nadwykonań i oznacza w praktyce wydłużenie terminu zapłaty za nie. Może to spowodować zakłócenie płynności finansowej i konieczność poszukiwania środków poprzez kredytowanie, opóźnienie inwestycji, redukcję kosztów. Należy tu zaznaczyć, że struktura kosztów w Centrum, charakterystyczna dla podmiotów udzielających świadczeń ambulatoryjnych, w głównej mierze obejmuje **koszty pracy (zasobów ludzkich)**. Możliwości optymalizacji tych kosztów są już bardzo ograniczone, gdyż redukcja zasobów zaangażowanych bezpośrednio w wykonywanie świadczeń wiąże się z jednoczesną utratą części przychodów, natomiast pozostali pracownicy to najczęściej osoby w tzw. okresie ochronnym.

## **IV. Podsumowanie wyników analizy i prognozy**

### **IV.1. Zyskowość**

W roku bazowym (2022) wskaźniki zyskowości wynoszą kolejno: 0,09%, 0,06% i 0,08% przyjmując wartości niższe niż w roku poprzednim wynikające z osiągniętego wyniku finansowego, zarówno na działalności operacyjnej, jak i wyniku netto, oznaczającego niewielką przewagę przychodów nad kosztami. Wynik ten skutkuje uzyskaniem oceny 9 punktów w tym obszarze (**9pkt/15pkt**). W kolejnych latach prognozuje się utrzymanie dodatniej wartości wskaźników w pierwszym przedziale wartości, ze względu na ostrożne szacowanie wyniku finansowego. Zakładana ocena w okresie prognozy wyniesie 9 – 10 punktów.

### **IV.2. Płynność finansowa**

W roku bazowym (2022) wskaźniki płynności wynoszą kolejno: 1,94 i 1,90 i skutkują uzyskaniem maksymalnej oceny punktowej (**25pkt/25pkt**). Według stanu na koniec 2022 roku bieżące środki pieniężne i należności z tytułu prowadzonej działalności były w stanie pokryć zobowiązania krótkoterminowe prawie dwukrotnie. Wartości wskaźników są nieco niższe niż w poprzednim roku, pozwalają jednak na zachowanie wypłacalności. W latach prognozy zakłada się utrzymanie płynności na poziomie maksymalnej oceny, z niewielkim spadkiem wartości wskaźników w 2024 roku, w związku z obciążeniem płynności zobowiązaniami z tytułu leasingu.

### **IV.3. Efektywność zarządzania przepływami finansowymi**

Wartości wskaźników efektywności informują, iż w roku bazowym jednostka regulowała swoje zobowiązania średnio w ciągu 12 dni i ściągała należności w ciągu 32 dni. W całym okresie prognozy rotacja zobowiązań i należności pozostaje na porównywalnym poziomie, co pozostaje w ścisłej korelacji z płynnością finansową na bezpiecznym poziomie. Efektywność ta przejawia się także w braku zobowiązań wymagalnych. W obu wskaźnikach jednostka uzyskuje maksymalną ocenę, zarówno w roku bazowym, jak i w okresie prognozy (**10pkt/10pkt**).

### **IV.4. Zadłużenie**

Wskaźniki zadłużenia wypadają korzystnie: zarówno roku bazowym, jak i w kolejnych trzech latach uzyskując maksymalną punktację (**20pkt/20pkt**). Oznacza to stabilną i bezpieczną sytuację jednostki, brak ewentualnego zagrożenia prowadzenia działalności w razie roszczeń wierzycieli, a także możliwość pozyskania zewnętrznego finansowania (w formie kredytu lub pożyczki) na rozwój i inwestycje. Punktacji nie zakłóca znacząca zmiana w strukturze aktywów i pasywów wynikająca ze zmniejszenia aktywów trwałych i kapitału założycielskiego o wartość zwracanych podmiotowi tworzącemu nieruchomości.

#### IV.5. Struktura bilansu

Dla oceny struktury bilansu dokonano pomiaru tzw. **złotej i srebrnej reguły bilansowej**, badających stopień finansowania aktywów trwałych „bezpiecznym” kapitałem, czyli kapitałem własnym. Pożądaną wartością wskaźników jest 1,00: aktywa trwałe = kapitał własny lub aktywa trwałe = (kapitał własny + zob. długoterminowe), jakkolwiek interpretując wyniki należy wziąć pod uwagę specyfikę jednostki. W przypadku szpozów znacząca część nakładów inwestycyjnych pochodzi ze środków zewnętrznych, uzyskiwanych bez ponoszenia kosztu kapitału, tj. ze źródeł bezzwrotnych, tj. dotacje podmiotu tworzącego czy fundusze UE. W takiej sytuacji w analizie stosuje się regułę bilansową skorygowaną o wartość rozliczeń międzyokresowych, tj. uzyskanych z bezzwrotnych źródeł środków pieniężnych lub darowizn na aktywa trwałe.

W przypadku MCM Polesie **struktura bilansu jest korzystna**, tj. majątek trwały jest finansowany kapitałem własnym. Wskaźniki zmniejszają się jedynie nieznacznie w okresie kredytowania inwestycji (RTG), ze względu na długoterminowy charakter leasingu.

2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok
1) Złota reguła bilansowa (ZRB): kapitał własny/aktywa trwałe			
0,74	0,75	0,72	0,78
2) Srebrna reguła bilansowa (SRB): (kapitał własny + zob. długoterminowe)/aktywa trwałe			
0,74	0,80	0,77	0,82
3) Skorygowana ZRB: (kapitał własny + rozliczenia międzyokresowe)/aktywa trwałe			
1,07	1,05	1,04	1,10
4) Skorygowana SRB: (kapitał własny + zob. długoterminowe + rozliczenia międzyokresowe)/aktywa trwałe			
1,07	1,11	1,08	1,14

#### IV.6. Struktura rachunku zysków i strat

Na wynik finansowy jednostki w roku bazowym oraz okresie prognozy składają się:

	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok
Wynik ze sprzedaży	-694 425,56	-671 281,00	-118 046,00	168 216,07
Wynik z dział. operacyjnej	13 872,08	191 719,00	345 454,00	581 216,07
Wynik brutto	26 582,56	63 319,00	247 454,00	513 216,07
<b>Wynik netto</b>	<b>21 541,56</b>	<b>61 819,00</b>	<b>247 454,00</b>	<b>513 216,07</b>

z-ca DYREKTORA MCM Polesie  
ds. finansowo-personalnych  
Główny Księgowy  
Katarzyna Czapnik

Z-ca Dyrektora ds. Medycznych  
Miejskiego Centrum Medycznego  
„Polesie” w Łodzi  
Krzysztof Bankowski



KOD	Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022	dynamika % 5 (4/3)	31.12.2023	dynamika % 7 (6/4)	31.12.2024	dynamika % 9 (8/6)	31.12.2025	dynamika % 11 (10/8)
1	2	4	4	4	6	8	8	10	10	11 (10/8)
<b>AKTYWA</b>										
A.	Aktywa trwałe	22 314 305	20 742 994	92,96%	18 933 475	91,28%	17 458 202	92,21%	16 680 756	95,55%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	50 872	21 091		110 546		55 273		27 636	
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0		0		0		0	
A.I.2.	Wartość firmy	0	0		0		0		0	
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	50 872	21 091		110 546		55 273		27 636	
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0		0		0		0	
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	22 263 433	20 721 903	93,08%	18 822 930	90,84%	17 402 930	92,46%	16 653 120	95,69%
A.II.1.	Środki trwałe	22 190 658	20 472 930	92,26%	18 822 930	91,94%	17 402 930	92,46%	16 653 120	95,69%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	8 450 338	7 643 306	90,45%	6 443 306	84,30%	6 443 306	100,00%	6 443 306	100,00%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	13 231 628	12 296 835	92,94%	10 826 835	88,05%	9 786 835	90,39%	9 156 835	93,56%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	148 762	129 810	87,26%	79 810	61,48%	29 810	37,35%	0	0,00%
A.II.1.d	środki transportu	127 081	155 987	122,75%	125 987	80,77%	95 987	76,19%	65 987	68,75%
A.II.1.e	inne środki trwałe	232 849	246 992	106,07%	1 346 992	545,36%	1 046 992	77,73%	986 992	94,27%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	72 775	248 973	342,11%	0	0,00%	0		0	
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0		0		0		0	
A.III.	Należności długoterminowe	0	0		0		0		0	
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0	0		0		0		0	
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0		0		0		0	
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0		0		0		0	
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0		0		0		0	
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0		0		0		0	
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0		0		0		0	
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022	dynamika %	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %
1	2	4	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0	0		0		0		0	
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0		0		0		0	
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0		0		0		0	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0		0		0		0	
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>5 080 543</b>	<b>4 609 768</b>	<b>90,73%</b>	<b>5 205 809</b>	<b>112,93%</b>	<b>5 280 000</b>	<b>101,43%</b>	<b>5 970 000</b>	<b>113,07%</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>85 701</b>	<b>91 271</b>	<b>106,50%</b>	<b>60 000</b>		<b>60 000</b>		<b>80 000</b>	
B.I.1.	Materiały	85 701	91 271	106,50%	60 000		60 000		80 000	
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0		0		0		0	
B.I.3.	Produkty gotowe	0	0		0		0		0	
B.I.4.	Towary	0	0		0		0		0	
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0		0		0		0	
<b>B.II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>2 206 515</b>	<b>2 064 183</b>	<b>93,55%</b>	<b>2 295 809</b>	<b>111,22%</b>	<b>2 370 000</b>	<b>103,23%</b>	<b>2 630 000</b>	<b>110,97%</b>
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0	0		0		0		0	
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0	0		0		0		0	
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0		0		0		0	
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0		0		0		0	
B.II.1.b.	inne	0	0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022	dynamika % 5 (4/3)	31.12.2023	dynamika % 7 (6/4)	31.12.2024	dynamika % 9 (8/6)	31.12.2025	dynamika % 11 (10/8)
1	2	4	4		6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0		0		0		0	
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0		0		0		0	
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0		0		0		0	
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0		0		0		0	
B.II.2.b.	inne	0	0		0		0		0	
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	2 206 515	2 064 183	93,55%	2 295 809	111,22%	2 370 000	103,23%	2 630 000	110,97%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 183 328	2 046 170	93,72%	2 275 809	111,22%	2 350 000	103,26%	2 600 000	110,64%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	2 183 328	2 046 170	93,72%	2 275 809	111,22%	2 350 000	103,26%	2 600 000	110,64%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy									
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 503	278							
B.II.3.c.	inne	21 684	17 736	81,79%	20 000	112,76%	20 000	100,00%	30 000	150,00%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej									
B.III.	inwestycje krótkoterminowe	2 732 215	2 413 854	88,35%	2 800 000	116,00%	2 800 000	100,00%	3 200 000	114,29%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 732 215	2 413 854	88,35%	2 800 000	116,00%	2 800 000	100,00%	3 200 000	114,29%
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0	0		0		0		0	
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
B.III.1.a.-	udzielenone pożyczki	0	0		0		0		0	
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udzielenone pożyczki	0	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe			#DZIEL/0!						
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 732 215	2 413 854	88,35%	2 800 000	116,00%	2 800 000	100,00%	3 200 000	114,29%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 732 215	2 413 854	88,35%	2 800 000	116,00%	2 800 000	100,00%	3 200 000	114,29%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne				0		0		0	
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne				0		0		0	
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe				0		0		0	
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	56 112	40 459	72,10%	50 000	123,58%	50 000	100,00%	60 000	120,00%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy									
D.	Udziały (akcje) własne									
	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>27 394 848</b>	<b>25 352 761</b>	<b>92,55%</b>	<b>24 139 284</b>	<b>95,21%</b>	<b>22 738 202</b>	<b>94,20%</b>	<b>22 650 756</b>	<b>99,62%</b>

z-ca DYREKTORA MCM Polesie  
ds. finansowo-personalnych  
Główny księgowy  
Katarzyna Czupnik

Z-ca Dyrektora ds. Medycznych  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Proteus" w Łodzi  
Krzysztof Bankowski



KOD	Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022	dynamika %	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %
1	2	4	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
<b>PASYWA</b>										
A.	Kapitał (fundusz) własny	16 756 306	15 398 354	91,90%	14 160 173	91,96%	12 557 627	88,68%	13 070 843	104,09%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	16 968 511	15 589 017	91,87%	14 289 017	91,66%	12 439 017	87,05%	12 439 017	100,00%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0	0		0		0		0	
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0		0		0		0	
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0	0		0		0		0	
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0		0		0		0	
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0	0		0		0		0	
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0		0		0		0	
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0		0		0		0	
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 050 767	-212 205	10,35%	-190 663	89,85%	-128 844	67,58%	118 610	-92,06%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)		0						118 610	
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-2 050 767	-212 205		-190 663		-128 844			
A.VI.	Zysk (strata) netto	1 838 562	21 542	1,17%	61 819	286,98%	247 454	400,29%	513 216	207,40%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	1 838 562	21 542	1,17%	61 819	286,98%	247 454	400,29%	513 216	207,40%
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	0	0		0		0		0	
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0		0		0		0	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	10 638 542	9 954 407	93,57%	9 979 112	100,25%	10 180 575	102,02%	9 579 913	94,10%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	1 442 243	1 487 167	103,11%	1 400 000	94,14%	1 400 000	100,00%	1 400 000	100,00%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0		0		0		0	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 442 243	1 487 167	103,11%	1 400 000	94,14%	1 400 000	100,00%	1 400 000	100,00%
B.I.2.-	długoterminowa	957 082	802 802		900 000		900 000		900 000	
B.I.2.-	krótkoterminowa	485 161	684 365	141,06%	500 000	73,06%	500 000	100,00%	500 000	100,00%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	0	0		0		0		0	
B.I.3.-	długoterminowe	0	0		0		0		0	
B.I.3.-	krótkoterminowe	0	0		0		0		0	
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	243 308	0	0,00%	1 064 414	0,00%	808 955	76,00%	553 496	68,42%
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0	0		0		0		0	
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0		0		0		0	
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	243 308	0	0,00%	1 064 414	0,00%	808 955	76,00%	553 496	68,42%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	243 308	0	0,00%	0		0		0	
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0		0		0		0	
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0		1 064 414		808 955	76,00%	553 496	68,42%
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0		0		0		0	
B.II.3.e.	inne	0	0		0		0		0	
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	1 672 167	1 671 429	99,96%	1 725 895	103,26%	2 412 818	139,80%	2 297 615	95,23%
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0		0		0		0	



KOD	Wyszczególnienie	31.12.2021		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2024		31.12.2025		dynamika % 11 (10/8)
		4	4	4	4	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10		
1	2											
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 641 431	1 648 095	1 648 095	1 695 895	1 695 895	102,90%	2 378 453	140,25%	2 262 615	95,13%	
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	324 599	243 308	243 308		200 000	0,00%			100 000		
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0		0		0		
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	255 459	255 459		255 459	100,00%	255 459	100,00%	
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	750 032	801 676	801 676	800 000	800 000	99,79%	1 200 000	150,00%	1 200 000	100,00%	
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	750 032	801 676	801 676	800 000	800 000	99,79%	1 200 000	150,00%	1 200 000	100,00%	
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0		0		0		
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0	0	0	0	0		0		0		
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0	0		0		0		
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	414 304	495 308	495 308	520 074	520 074	119,55%	535 156	102,90%	549 070	102,60%	
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	88 827	81 297	81 297	85 362	85 362	105,00%	87 838	102,90%	90 121	102,60%	
B.III.3.i.	inne	63 869	26 506	26 506	35 000	35 000	132,04%	100 000	285,71%	67 964	67,96%	
B.III.4.	Fundusze specjalne	30 736	23 334	23 334	30 000	30 000	128,57%	34 365	114,55%	35 000	101,85%	
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	7 280 824	6 795 812	6 795 812	5 788 802	5 788 802	85,18%	5 558 802	96,03%	5 328 802	95,86%	
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0	0	0	0		0		0		
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	7 280 824	6 795 812	6 795 812	5 788 802	5 788 802	85,18%	5 558 802	96,03%	5 328 802	95,86%	
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	6 984 457	6 577 307	6 577 307	5 568 802	5 568 802	84,51%	5 328 802	95,86%	5 098 802	95,68%	
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0	200 000	200 000		170 000		140 000		
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	6 984 457	6 577 307	6 577 307	5 368 802	5 368 802		5 158 802		4 958 802		
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	296 368	218 505	218 505	230 000	230 000	105,26%	230 000	100,00%	230 000	100,00%	
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0	30 000	30 000		30 000		30 000		
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	296 368	218 505	218 505	200 000	200 000		200 000		200 000		
	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>27 394 848</b>	<b>25 352 761</b>	<b>25 352 761</b>	<b>24 139 285</b>	<b>24 139 285</b>	<b>95,21%</b>	<b>22 738 202</b>	<b>94,20%</b>	<b>22 650 756</b>	<b>99,62%</b>	

z-ca DYREKTORA MCM Polesie  
ds. finansowo-personalnych  
Główny Księgowy  
Katalizym Czarnik

Z-ca Dyrektora ds. Medycznych  
Miejskiego Centrum Medycznego  
„Polesie” w Łodzi  
Krzysztof Bankowski



Rachunek Zysków i Strat

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2021	31.12.2022	dynamika %	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %
I	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w tym od jednostek powiązanych	22 336 367,85	23 764 899,82	1,06	28 870 219,00	1,21	30 731 805,00	1,06	31 979 660,40	1,04
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	22 336 367,85	23 764 899,82	1,06	28 862 919,00	1,21	30 731 805,00	1,06	31 979 660,40	1,04
A.I.1.	Sprzedanych NFZ w tym:	21 263 298,03	22 397 364,06	1,05	27 397 000,00	1,22	29 177 805,00	1,07	30 315 739,40	1,04
A.I.1.a	uronowy z NFZ ojętem w tym:	21 263 298,03	22 397 364,06	1,05	27 397 000,00	1,22	29 177 805,00	1,07	30 315 739,40	1,04
A.I.1.a-1	POZ	17 863 337,37	17 499 124,73	0,98	18 100 000,00	1,03	19 276 500,00	1,07	20 028 283,50	1,04
A.I.1.a-2	ambulatoryjna opieka specjalistyczna	2 052 278,83	3 079 212,85	1,50	5 900 000,00	1,92	6 283 500,00	1,07	6 528 556,50	1,04
A.I.1.a-3	rehabilitacja	817 854,99	1 122 701,87	1,37	2 400 000,00	2,14	2 556 000,00	1,07	2 655 684,00	1,04
A.I.1.a-4	stomatologia i ortodoncja	529 826,84	696 324,61	1,31	997 000,00	1,43	1 061 805,00	1,07	1 103 215,40	1,04
A.I.1.a-5	szpital	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.I.1.a-6	szpital - poradnie specjalistyczne	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.I.1.a-7	szpital - rehabilitacja	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.I.1.b	pozostała sprzedaż NFZ (podać tytuł)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.I.2.	Pozostałych w tym:	1 073 069,82	1 367 535,76	1,27	1 465 919,00	1,07	1 554 000,00	1,06	1 663 921,00	1,07
A.I.2.a	programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź	67 500,00	349 150,80	5,17	265 919,00	0,76	265 000,00	1,00	300 000,00	1,13
A.I.2.b	programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź (podać tytuł)	0,00	3 384,46		0,00		0,00		0,00	
A.I.2.c	pozostała sprzedaż usług medycznych	455 041,61	452 842,57	1,00	600 000,00	1,32	650 000,00	1,08	700 000,00	1,08
A.I.2.d	przychody z tv, prowadzenia staży podyplomowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.I.2.e	przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.I.2.f	inne wymiennic	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.I.2.g	wynajem razem w tym:	550 528,21	562 157,93	1,02	600 000,00	1,07	639 000,00	1,07	663 921,00	1,04
A.I.2.g-1	wynajem sprzętu i aparatury	542 378,21	556 058,93	1,03	596 800,00	1,07	635 592,00	1,07	660 380,09	1,04
A.I.2.g-2	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodatnia, zmniejszenie- wartość ujemna)	8 150,00	6 099,00	0,75	3 200,00	0,52	3 408,00	1,07	3 540,91	1,04
A.II.		0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00		7 300,00		0,00		0,00	
B.	Koszty działalności operacyjnej	21 647 607,43	24 459 325,38	1,13	29 541 500,00	8,28	30 849 851,00	1,04	31 811 444,32	1,03
B.I.	Amortyzacja	865 876,13	826 964,29	0,96	1 015 000,00	1,23	1 150 000,00	1,13	1 150 000,00	1,00
B.II.	Zużycie materiałów i energii	1 221 254,38	1 237 411,16	1,01	1 563 000,00	1,26	1 649 400,00	1,06	1 713 726,60	1,04
B.II.1.	Materiałów niemedycznych	184 106,59	222 806,24	1,21	251 000,00	1,13	267 315,00	1,07	277 740,29	1,04
B.II.1.a	palivo (gaz)	15 226,97	17 662,73	x	21 000,00	1,19	22 365,00	1,07	23 237,24	1,04
B.II.1.b	materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedycznej	16 855,31	18 145,79	x	13 000,00	0,72	13 845,00	1,07	14 384,96	1,04
B.II.1.c	materiały do utrzymania czystości	70 270,28	75 933,55	x	90 000,00	1,19	95 850,00	1,07	99 588,15	1,04
B.II.1.d	artykuły żywnościowe	0,00	0,00	x	0,00		0,00		0,00	
B.II.1.e	pozostałe	81 754,03	111 064,17	x	127 000,00	1,14	135 255,00	1,07	140 529,95	1,04
B.II.2.	Materiałów medycznych	328 008,20	275 535,02	0,84	299 000,00	1,09	318 435,00	1,07	330 853,97	1,04
B.II.2.a	leków	58 555,22	46 647,18	x	40 000,00	0,86	42 600,00	1,07	44 261,40	1,04
B.II.2.b	sprzętu i materiałów laborazowych	197 174,53	164 143,20	x	155 000,00	0,94	165 075,00	1,07	171 512,93	1,04
B.II.2.c	odczynniki chemiczne i materiałów dla grossystycznych	19 988,11	7 983,62	x	42 000,00	5,26	44 730,00	1,07	46 474,47	1,04
B.II.2.d	pozostałe	52 292,34	56 761,02	x	66 000,00	1,09	66 030,00	1,07	68 605,17	1,04
B.II.3.	Energii	709 139,59	739 069,90	1,04	1 013 000,00	1,37	1 063 650,00	1,05	1 105 132,35	1,04
B.II.3.a	elektrycznej	144 929,31	173 616,61	x	302 000,00	1,74	317 100,00	1,05	329 466,90	1,04
B.II.3.b	cieplnej / gaz / opał	530 293,03	527 275,76	x	680 000,00	1,29	714 000,00	1,05	741 846,00	1,04
B.II.3.c	woda i ścieki	33 917,25	38 177,53	x	31 000,00	0,81	32 550,00	1,05	33 819,45	1,04

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2021		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2024		31.12.2025	
		3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)	
B.III	Usługi obce	6 407 654,79	7 392 630,47	1,15	9 765 000,00	1,32	10 356 025,00	1,06	10 759 909,98	1,04	10 759 909,98
B.III.1.	Usługi niematerialne	1 571 908,76	1 599 438,48	0,00	1 565 000,00	0,98	1 623 025,00	1,04	1 686 322,98	1,04	1 686 322,98
B.III.1.a	remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych medycznych	135 360,86	84 753,55	x	99 000,00	1,17	105 435,00	1,07	109 546,97	1,04	109 546,97
B.III.1.b	napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury	30 814,83	41 068,08	x	43 000,00	1,05	45 795,00	1,07	47 581,01	1,04	47 581,01
B.III.1.c	usługi sprzętowania	177 719,57	158 642,94	x	143 000,00	0,90	152 295,00	1,07	158 234,51	1,04	158 234,51
B.III.1.d	informacyjne	319 543,70	303 599,04	x	300 000,00	0,99	319 500,00	1,07	331 960,50	1,04	331 960,50
B.III.1.e	Zwłnienia		0,00	x	0,00		0,00		0,00		0,00
B.III.1.f	pozostałe usługi	908 469,80	1 011 394,87	x	980 000,00	0,97	1 000 000,00	1,02	1 039 000,00	1,04	1 039 000,00
B.III.2.	Usługi medyczne	4 835 746,03	5 793 171,99		8 200 000,00	1,42	8 733 000,00	1,07	9 073 587,00	1,04	9 073 587,00
B.III.2.a	transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz	400,00	0,00	x	0,00		0,00		0,00		0,00
B.III.2.b	dla gnoszyczne	438 626,50	448 148,30	x	500 000,00	1,12	532 500,00	1,07	553 267,50	1,04	553 267,50
B.III.2.c	podwykonawstwo medyczne (ogółem)	4 222 373,63	5 145 596,23	x	7 500 000,00	1,46	7 987 500,00	1,07	8 299 012,50	1,04	8 299 012,50
B.III.2.d	pozostałe usługi medyczne	174 345,90	199 427,46	x	200 000,00	1,00	213 000,00	1,07	221 307,00	1,04	221 307,00
B.IV	Podatki i opłaty	96 001,19	105 704,79	1,10	110 000,00	1,04	113 000,00	1,03	118 000,00	1,04	118 000,00
B.IV.1	podatek od nieruchomości	94 867,00	102 520,00	1,08	107 000,00	1,04	110 000,00	1,03	115 000,00	1,05	115 000,00
B.IV.2	wpłaty na PFRON	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
B.IV.3	inne	1 134,19	3 184,79	2,81	3 000,00	0,94	3 000,00	1,00	3 000,00	1,00	3 000,00
B.V.	Wynagrodzenia	10 854 492,55	12 399 203,58	0,00	14 060 000,00	1,13	14 456 700,00	1,03	14 860 774,20	1,03	14 860 774,20
B.V.1	wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy	9 464 352,66	10 765 811,44	x	12 300 000,00	1,14	12 656 700,00	1,03	12 985 774,20	1,03	12 985 774,20
B.V.2	wynagrodzenia - od pracy, jubileusz	253 719,54	472 656,54	x	580 000,00	1,23	600 000,00	1,03	625 000,00	1,04	625 000,00
B.V.3	wynagrodzenia stażystów i rezydentów	0,00	0,00	x	0,00		0,00		0,00		0,00
B.V.4	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	1 136 420,35	1 160 735,60	x	1 180 000,00	1,02	1 200 000,00	1,02	1 250 000,00	1,04	1 250 000,00
B.V.5	pozostałe umowy cywilnoprawne	0,00	0,00	x	0,00		0,00		0,00		0,00
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 118 184,33	2 396 018,64	8,59	2 912 000,00	1,22	2 995 826,00	1,03	3 072 641,45	1,03	3 072 641,45
B.VI.1	pracodawca	1 834 092,31	2 074 569,29	1,13	2 546 000,00	1,23	2 619 834,00	1,03	2 687 949,68	1,03	2 687 949,68
B.VI.2	od jts na ZFŚS	232 203,05	250 931,07	1,08	266 000,00	1,06	273 714,00	1,03	280 830,56	1,03	280 830,56
B.VI.3	środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej	35 387,68	23 691,01	0,67	23 000,00	0,97	24 495,00	1,07	25 450,31	1,04	25 450,31
B.VI.4	pracowniczy plan ka pitalowy (część pracodawcy)	8 371,29	14 412,08	1,72	27 000,00	1,87	27 783,00	1,03	28 410,90	1,02	28 410,90
B.VI.5	inne	8 130,00	32 415,19	3,99	50 000,00	1,54	50 000,00	1,00	50 000,00	1,00	50 000,00
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	84 144,06	101 392,45	1,20	109 200,00	1,08	128 900,00	1,18	136 392,10	1,06	136 392,10
B.VII.1	ubezpieczenia OC i majątkowe	57 206,07	58 183,68	1,02	60 000,00	1,03	63 900,00	1,07	66 392,10	1,04	66 392,10
B.VII.2	podróże, przejazdy służbowe	20 672,02	34 785,54	1,68	40 200,00	1,16	45 000,00	1,12	50 000,00	1,11	50 000,00
B.VII.3	pozostałe koszty	6 265,97	8 423,23	1,34	9 000,00	1,07	20 000,00	2,22	20 000,00	1,00	20 000,00
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00		7 300,00		0,00		0,00		0,00
C.	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A.-B.)	688 760,42	-694 425,56	-12,95	-671 281,00	0,97	-118 046,00	0,18	168 216,07	-1,43	168 216,07
D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 188 703,48	741 827,67	0,00	870 000,00	1,17	470 000,00	0,54	420 000,00	0,89	420 000,00
D.I	Zysk ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	6 666,66	0,00		200 000,00		50 000,00		0,00		0,00
D.II	Dotacje w tym:	5 952,00	25 599,74		0,00		0,00		0,00		0,00
D.II.1	dotacje UMŁ. (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
D.II.2	dotacje Ministerstwo Zdrowia		25 599,74		0,00		0,00		0,00		0,00
D.II.3	dotacje inne (zakup komputerów NFZ)	5 952,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	1 176 084,82	716 227,93	0,00	670 000,00	0,94	420 000,00	0,63	420 000,00	1,00	420 000,00
D.IV.1	przychody z odpisów amortyzacyjnych	523 844,83	429 413,09	0,51	218 000,00	0,51	220 000,00	1,01	220 000,00	1,00	220 000,00
D.IV.2	pozyskane rezerwy (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
D.IV.3	przychody z odpisów aktualizujących wartość należności	0,00	1 349,43		2 000,00		0,00		0,00		0,00
D.IV.4	darowizny i zapisy otrzymane	92 708,25	93 977,04		0,00		0,00		0,00		0,00
D.IV.5	pozostałe	559 531,74	191 488,37	2,35	450 000,00	2,35	200 000,00	0,44	200 000,00	1,00	200 000,00



KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2021	31.12.2022	dynamika %	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
E.	Pozostałe koszty operacyjne	27 985,94	33 530,03	1,20	7 000,00	0,21	6 500,00	0,93	7 000,00	1,08
E.I.	Strata ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych	15 727,36	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.	Inne koszty operacyjne w tym:	12 258,58	33 530,03	2,74	7 000,00	0,21	6 500,00	0,93	7 000,00	1,08
E.III.1	koszty egzekucyjne komornicze	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.2	koszty procesowe	0,00	750,00		1 000,00		1 500,00		2 000,00	
E.III.3	tworzone rezerwy (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.4	karne umowne, grzywny, inne opłaty sankcyjne	7 935,47	26 046,95	3,28	5 000,00	0,19	0,00	0,00	0,00	0,00
E.III.5	przedawnione, umorzone, niesciągnięte, odpisane należności	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.6	odpis aktualizujący - należności NFZ	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.6	pozostałe	4 323,11	6 733,08	1,56	1 000,00	0,15	5 000,00	5,00	5 000,00	1,00
F.	Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C.+D.-E.)	1 849 477,96	13 872,08		191 719,00	13,82	345 454,00	1,80	581 216,07	1,68
G.	Przychody finansowe	2 758,66	19 133,46	6,94	2 600,00	0,14	3 000,00	1,15	5 000,00	1,67
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.I.	w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.II.	Odsetki w tym:	2 758,66	19 133,46	6,94	2 600,00	0,14	5 000,00	1,92	5 000,00	1,00
G.II.1	odsetki uzyskane z lokat	2 758,66	19 131,48		2 600,00	0,14	5 000,00	1,92	5 000,00	1,00
G.II.2	odsetki od należności od odbiorców	0,00	1,98		0,00		0,00		0,00	
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.V.	Inne	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
H.	Koszty finansowe	12 005,74	6 422,98	0,53	131 000,00	20,40	101 000,00	0,77	73 000,00	0,72
H.I.	Odsetki	12 005,74	6 412,25	0,53	131 000,00	20,71	101 000,00	0,77	73 000,00	0,72
H.I.1	odsetki od nieterminowych płatności	860,33	133,81		1 000,00		1 000,00		1 000,00	
H.I.2	odsetki od kredytów / pożyczek / leasing	11 145,41	6 276,44	0,56	130 000,00	20,71	100 000,00	0,77	72 000,00	0,72
H.I.3	provizje (np.ZUS), opłaty dodatkowe od kredytów / leasing	0,00	2,00		0,00		0,00		0,00	
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
H.IV.	Inne	0,00	10,73		0,00		0,00		0,00	
I.	Zysk (Strata) brutto (F.+G.-H)	1 840 230,88	26 582,56	6,40	63 319,00	-6,44	247 454,00	3,91	513 216,07	2,07
J.	Podatek dochodowy	1 669,00	5 041,00		1 500,00		0,00		0,00	
J.	Pozostałe o obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00		0,00		0,00		0,00	
K.										
L.	Zysk (Strata) netto (I.-J.-K.)	1 838 561,88	21 541,56	0,01	61 819,00	2,87	247 454,00	4,00	513 216,07	2,07
WF	netto zwiększony o koszty amortyzacji	2 704 438,01	848 505,85	0,31	1 076 819,00	1,27	1 397 454,00	1,30	1 663 216,07	1,19

Z-ca DYREKTORA MCM Polesie  
ds. finansowo-personalnych  
Główny Księgowy  
Katarzyna Czapnik

Z-ca Dyrektora ds. Medycznych  
Miejskiego Centrum Medycznego  
Polesie w Łodzi  
Krzysztof Bankowski

MIEJSKIE CENTRUM MEDYCZNE  
 „POLESIE” w ŁÓDZI  
 90-557 Łódź, ul. A. Struga 86  
 tel. 42-208-48-10, NIP 727-24-08-670

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2021	2022	2023	2024	2025
1	Aktywa ogółem	27 394 848	25 352 761	24 139 284	22 738 202	22 650 756
2	Aktywa obrotowe	5 080 543	4 609 768	5 205 809	5 280 000	5 970 000
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	28 502 118	26 373 805	24 746 023	23 438 743	22 694 479
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	29 609 388	27 394 848	25 352 761	24 139 284	22 738 202
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	27 394 848	25 352 761	24 139 284	22 738 202	22 650 756
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
5	Zapasy	85 701	91 271	60 000	60 000	80 000
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czyłne)	56 112	40 459	50 000	50 000	60 000
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	1 952 926	2 114 749	2 160 989	2 312 905	2 475 000
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 722 523	2 183 328	2 046 170	2 275 809	2 350 000
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	2 183 328	2 046 170	2 275 809	2 350 000	2 600 000
8	Kapitał (fundusz) własny	16 756 306	15 398 354	14 160 173	12 557 627	13 070 843
9	Zobowiązania długoterminowe	243 308	0	1 064 414	808 955	553 496
10	Zobowiązania krótkoterminowe	1 672 167	1 671 429	1 725 895	2 412 818	2 297 615
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
12	Rezerwy na zobowiązania	1 442 243	1 487 167	1 400 000	1 400 000	1 400 000
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	485 161	684 365	500 000	500 000	500 000
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	830 291	775 854	800 838	1 000 000	1 200 000
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	910 550	750 032	801 676	800 000	1 200 000
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	750 032	801 676	800 000	1 200 000	1 200 000
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	22 336 368	23 764 900	28 870 219	30 731 805	31 979 660
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	0
17	Pozostałe przychody operacyjne	1 188 703	741 828	870 000	470 000	420 000
18	Przychody finansowe	2 759	19 133	2 600	3 000	5 000
19	Wynik z działalności operacyjnej	1 849 478	13 872	191 719	345 454	581 216
20	Wynik netto	1 838 562	21 542	61 819	247 454	513 216

Z-ca DYREKTORA MCM Polesie  
 ds. finansowo-personalnych  
 Główny Księgowy  
 Katarzyna Czapnik

Z-ca Dyrektora ds. Medycznych  
 Miejskiego Centrum Medycznego  
 „Polesie” w Łodzi  
 Krzysztof Bańkowski

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przeznaczyła wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik 2022	Ocena	Wskaźnik 2023	Ocena	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWOŚCI</b>											
Zyskowność netto	wynik netto x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 4 5	0,09%	3	0,21%	3	0,79%	3	1,58%	3
Zyskowność działalności operacyjnej	wynik działalności operacyjnej x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 4 5	0,06%	3	0,64%	3	1,11%	3	1,79%	3
Zyskowność aktywów	wynik netto x 100% Średni stan aktywów	poniżej 0,0% powyżej 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 4 5	0,08%	3	0,25%	3	1,06%	3	2,26%	4
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWOŚCI</b>			<b>15</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>9</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>9</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>9</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>

<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>											
Płynność bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy / (obowiązki krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)	poniżej 0,6 od 0,6 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 12 30	1,94	12	2,32	12	1,80	12	2,11	12
Płynność szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe) - zapasy	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 13 10	1,90	13	2,29	13	1,77	13	2,08	13
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>			<b>25</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>25</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>25</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>25</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>25</b>

<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>											
Rotacja należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie 365 / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 1 2 0	32	3	27	3	27	3	28	3
Rotacja zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie 365 / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	12	7	10	7	12	7	14	7
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>			<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>

<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>											
Zadłużenia aktywów %	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / aktywa razem	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 3 0	12%	10	17%	10	20%	10	19%	10
Wypłacalność	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,01	6 4 0	0,21	10	0,30	10	0,37	10	0,33	10
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>			<b>20</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>20</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>20</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>20</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>20</b>





TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2022-2025 ANALIZA TRENDU

lp.	Grupa	Wskaźniki	2022		2023		2024		2025	
			Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1	WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,09%	3	0,21%	3	0,79%	3	1,58%	3
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,06%	3	0,64%	3	1,11%	3	1,79%	3
		Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,08%	3	0,25%	3	1,06%	3	2,26%	4
		<b>Razem</b>		<b>9</b>		<b>9</b>		<b>9</b>		<b>10</b>
2	WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,94	12	2,32	12	1,80	12	2,11	12
		Wskaźnik szybkiej płynności	1,90	13	2,29	13	1,77	13	2,08	13
		<b>Razem</b>		<b>25</b>		<b>25</b>		<b>25</b>		<b>25</b>
3	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32	3	27	3	27	3	28	3
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	10	7	12	7	14	7
		<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
4	WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	12%	10	17%	10	20%	10	19%	10
		Wskaźnik wypłacalności	0,21	10	0,30	10	0,37	10	0,33	10
		<b>Razem</b>		<b>20</b>		<b>20</b>		<b>20</b>		<b>20</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>64</b>		<b>64</b>		<b>64</b>		<b>65</b>	
<b>Łączna wartość punktów w %</b>			<b>91,43%</b>		<b>91,43%</b>		<b>91,43%</b>		<b>92,86%</b>	
<b>Maksymalna wartość punktów</b>			<b>70</b>		<b>70</b>		<b>70</b>		<b>70</b>	

## Podsumowanie wnioski:

<b>Wskaźniki zyskowności:</b>	W roku bazowym (2022) wskaźniki zyskowności wynoszą kolejno: 0,09%, 0,06% i 0,08% przyjmując wartości skutkujące uzyskaniem 9 na 15 możliwych punktów w tym obszarze. To wynik dużo niższy niż w roku poprzednim, spowodowany inflacją i dużym wzrostem kosztów wynagrodzeń. W kolejnych latach prognozuje się utrzymanie dodatniej wartości wskaźników w pierwszym przedziale w granicach 9-10 punktów, ze względu na ostrożne szacowanie wyniku finansowego.
<b>Wskaźniki płynności:</b>	W roku bazowym (2022) wskaźniki płynności wynoszą kolejno: 1,94 i 1,90 i skutkują uzyskaniem maksymalnej oceny punktowej. Według stanu na koniec 2022 roku bieżące środki pieniężne i należności z tytułu prowadzonej działalności były w stanie pokryć zobowiązania krótkoterminowe prawie dwukrotnie. Wartości wskaźników są nieco niższe niż w poprzednim roku, pozwalają jednak na zachowanie wypłacalności. W latach prognozy zakłada się utrzymanie płynności na poziomie maksymalnej oceny, z niewielkim spadkiem wartości wskaźników w 2024 roku, w związku z obciążeniem płynności zobowiązaniami z tytułu leasingu.
<b>Wskaźniki efektywności:</b>	Wartości wskaźników efektywności informują, iż w roku bazowym jednostka regulowała swoje zobowiązania średnio w ciągu 12 dni i ściągała należności w ciągu 32 dni. W całym okresie prognozy rotacja zobowiązań i należności pozostaje na porównywalnym poziomie, z niewielkim wydłużeniem czasu spłaty zobowiązań, co pozostaje w ścisłej korelacji z płynnością finansową na bardzo bezpiecznym poziomie. Efektywność ta przejawia się także w braku zobowiązań wymagalnych. W obu wskaźnikach jednostka uzyskuje maksymalną ocenę, zarówno w roku bazowym, jak i w okresie prognozy (10 punktów).
<b>Wskaźniki zadłużenia:</b>	Wskaźniki zadłużenia wypadają korzystnie: zarówno roku bazowym, jak i w kolejnych trzech latach uzyskując maksymalną punktację (20 pkt). Oznacza to stabilną i bezpieczną sytuację jednostki, brak ewentualnego zagrożenia prowadzenia działalności w razie roszczeń wierzycieli, a także możliwość pozyskania zewnętrznego finansowania (w formie kredytu lub pożyczki) na rozwój i inwestycje. Punktacji nie zakłada zmiana w strukturze aktywów i pasywów wynikająca ze zmniejszenia aktywów trwałych i kapitału założycielskiego o wartość zwracanych podmiotowi tworzącemu nieruchomości, jak również zaciągnięcie zobowiązania długoterminowego (leasing RTG).

	dane bilansowe	2022	wartość	2023	wartość	2024	wartość	2025	wartość
1	<b>WYNIK FINANSOWY NETTO</b> trend: rosnący/malejący/stały		21 542	61 819	247 454	513 216			
	trend rosnący, wartość wyniku w latach prognozy będzie ulegać poprawie								
2	<b>WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji</b> trend: rosnący/malejący/stały		848 505,85	1 076 819,00	1 397 454,00	1 663 216,07			
	trend rosnący, wartość wyniku w latach prognozy będzie ulegać poprawie, ze względu na brak znaczących inwestycji i reorganizację jednostki zmniejszy się wartość majątku trwałego i tym samym amortyzacji								
3	<b>MAJATEK TRWAŁY</b> trend: rosnący/malejący/stały		20 742 994	18 933 475	17 458 202	16 680 756			
	trend malejący, w 2022 aktywa trwałe zmniejszyły się po zwrocie nieruchomości przy ul. Cmentarnej, rok później nieruchomości przy ul. Skłodowskiej-Curie, a planowane nakłady inwestycyjne nie przekroczą wartości amortyzacji								
4	<b>KAPITAŁ WŁASNY</b> trend: rosnący/malejący/stały		15 398 354	14 160 173	12 557 627	13 070 843			
	trend malejący, kapitał własny będzie się zmniejszał w związku ze zwrotem nieruchomości stanowiących część funduszu założycielskiego, w ostatnim roku prognozy nastąpi niewielki wzrost								

z-ca DYREKTORA MCM Polesie  
ds. finansowo-personalnych  
Główny Księgowy  
Katarzyna Czapiuk

Z-ca Dyrektora ds. Medycznych  
Miejskiego Centrum Medycznego  
„Polesie” w Łodzi  
Krzysztof Barikowski







KOD	Wyszczególnienie	31.12.2022 wartość	struktura	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura
1	2	3		4		5		6	
<b>B.II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>1 064 414</b>	<b>4,41%</b>	<b>808 955</b>	<b>3,56%</b>	<b>553 496</b>	<b>2,44%</b>
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych								
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale								
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek			1 064 414	4,41%	808 955	3,56%	553 496	2,44%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki								
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych								
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe			1 064 414	4,41%	808 955	3,56%	553 496	2,44%
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe								
B.II.3.e.	inne								
<b>B.III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>1 671 429</b>	<b>6,59%</b>	<b>1 725 895</b>	<b>7,15%</b>	<b>2 412 818</b>	<b>10,61%</b>	<b>2 297 615</b>	<b>10,14%</b>
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych								
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:								
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy								
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy								
B.III.1.b.	inne								
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale								
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:								
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy								
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy								
B.III.2.b.	inne								
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 648 095	6,50%	1 695 895	7,03%	2 378 453	10,46%	2 262 615	9,99%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	243 308	0,96%	0	0,00%	200 000	0,88%	100 000	0,44%
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych								
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe			255 459	1,06%	255 459	1,12%	255 459	1,13%
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	801 676	3,16%	800 000	3,31%	1 200 000	5,28%	1 200 000	5,30%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	801 676	3,16%	800 000	3,31%	1 200 000	5,28%	1 200 000	5,30%
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy								
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi								
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe								
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	495 308	1,95%	520 074	2,15%	535 156	2,35%	549 070	2,42%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	81 297	0,32%	85 362	0,35%	87 838	0,39%	90 121	0,40%
B.III.3.i.	inne	26 506	0,10%	35 000	0,14%	100 000	0,44%	67 964	0,30%
B.III.4.	Fundusze specjalne	23 334	0,09%	30 000	0,12%	34 365	0,15%	35 000	0,15%
<b>B.IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>6 795 812</b>	<b>26,81%</b>	<b>5 788 802</b>	<b>23,98%</b>	<b>5 558 802</b>	<b>24,45%</b>	<b>5 328 802</b>	<b>23,53%</b>
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy								
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	6 795 812	26,81%	5 788 802	23,98%	5 558 802	24,45%	5 328 802	23,53%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	6 577 307	25,94%	5 558 802	23,03%	5 328 802	23,44%	5 098 802	22,51%
	- dotacje z budżetu państwa								
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	6 577 307	25,94%	5 558 802	23,03%	5 328 802	23,44%	5 098 802	22,51%
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	218 505	0,86%	230 000	0,95%	230 000	1,01%	230 000	1,02%
	- dotacje z budżetu państwa								
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	218 505	0,86%	230 000	0,95%	230 000	1,01%	230 000	1,02%
	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>25 352 761</b>	<b>100%</b>	<b>24 139 285</b>	<b>100%</b>	<b>22 738 202</b>	<b>100%</b>	<b>22 650 756</b>	<b>100%</b>

W okresie 2022-2025 wpływ na strukturę bilansu wywierają zmiany organizacyjne w jednostce, w tym rezygnacja z użytkowania nieruchomości i ich zwrot do UML, a także ograniczenie inwestycji do poziomu poniżej wartości amortyzacji i zaciągnięcie długoterminowego zobowiązania finansowego (leasing RTG). Skutkiem tych działań jest zmniejszenie znaczenia własnego kapitału jednostki na korzyść kapitału obcego (zobowiązań).

**WNIOSKI:**

z-ca DYREKTORA MCM Polesie  
ds. finansowo-personalnych  
Główny Księgowy  
Katarzyna Czapnik

Z-ca Dyrektora ds. Medycznych  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie" w Łodzi  
Krzysztof Borikowski