



RAPORT
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Miejskiego Centrum Medycznego
„POLESIE” w Łodzi
za 2023 rok

Łódź, maj 2024 rok

Spis treści

I. Wprowadzenie	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi w 2023 roku	5
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
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi na lata 2024-26	13
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 2024 roku i latach kolejnych	17
IV. Podsumowanie wyników analizy i prognozy	19
IV.1. Zyskowość	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
V. Załączniki	

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 2024 roku.

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

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2023 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2024-2026 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"/> organizowanie i udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych 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 profilaktycznej , leczniczej i rehabilitacyjnej , 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">1. Przychodnia „Kasprzaka” w Łodzi, ul. Kasprzaka 272. Filia Przychodni przy ul. Kasprzaka 27 - „Struga” w Łodzi, ul. Struga 86;3. Filia Przychodni przy ul. Kasprzaka 27 - „Wileńska” w Łodzi, ul. Wileńska 254. Przychodnia „Garnizonowa” w Łodzi, ul. Garnizonowa 385. Filia Przychodni przy ul. Garnizonowej 38 - „Srebrzyńska” w Łodzi, ul. Srebrzyńska 756. Przychodnia „Maratońska” w Łodzi, ul. Maratońska 717. Filia Przychodni przy ul. Maratońskiej 71 - „Olimpijska” w Łodzi, ul. Olimpijska 7a8. Filia Przychodni przy ul. Maratońskiej 71 - „Kusocińskiego” w Łodzi, ul. Kusocińskiego 140a

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi w 2023 roku

II.1. Roczne sprawozdanie finansowe jednostki

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 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 (z zastrzeżeniami), iż:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Jednostki na dzień 31 grudnia 2023 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.

Zgłoszone przez biegłego rewidenta zastrzeżenie dotyczy wyłącznie nie utworzenia przez jednostkę rezerwy na ewentualne ekwiwalenty za niewykorzystane urlopy pracownicze. W ocenie kierownika jednostki utworzenie takiej rezerwy nie było uzasadnione, gdyż pracownicy wykorzystują w zdecydowanej większości urlop w terminie ustawowym, a wypłacane co roku w jednostce ekwiwalenty nie przekraczają 0,5% kosztów wynagrodzeń, nie stanowią więc kwoty istotnej w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości. Ponadto kierownik wskazał, że do MCM Polesie nie mają zastosowania okoliczności wskazane w KSR nr 6, na który powoływała się biegła rewident, tj. Centrum nie jest jednostką produkcyjną, a wynagrodzenia nie mają charakteru akordowego, opierają się na elementach stałych. Podstawowa pozycja przychodowa Centrum – kontrakt w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej przewiduje natomiast wynagrodzenie w formie ryczałtu w przeliczeniu na pacjenta zapisanego do danej przychodni (gotowości do udzielania świadczeń) i nie jest zależne od absencji pracowników, Ewentualne obciążenie wyniku jednostki kolejną rezerwą byłoby w ocenie kierownika jednostki bezzasadne, naruszałoby zasady rachunkowości ustalone na poziomie jednostki i dyscyplinę finansów publicznych.

Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. zamyka się wynikiem finansowym – **stratą netto** – w wysokości (-) **1 400 178,92 zł**. Jest on niższy od wyniku roku poprzedniego o 1 421,6 tys. zł. Ze względu na brak funduszu

zapasowego jednostka nie jest w stanie pokryć straty we własnym zakresie, zgodnie z regulacją art. 57 ust. 2 ustawy o działalności leczniczej, w związku z tym wystąpiła do podmiotu tworzącego o pokrycie straty w wysokości stanowiącej różnicę między uzyskanym w 2023 roku wynikiem a amortyzacją, tj. w kwocie 298 658,35 zł. Analizę kategorii kształtujących wynik jednostki przedstawiono w pkt II.2. raportu.

Bilans sporządzony na dzień 31.12.2023 r. zamyka suma bilansowa o wartości **23 442 526,61 zł**. Jest ona niższa od uzyskanej w roku poprzednim (2022) o **1 910 234,72**. Na różnicę tę składają się:

PO STRONIE AKTYWÓW:

- spadek aktywów trwałych o (-) **1 972 118,43 zł** [amortyzacja: (-) 1 101,5 tys. zł, nakłady majątkowe własne: (+) 581 tys. zł; nakłady majątkowe z dotacji (+) 898 tys. zł; korekta stanu ŚT w związku ze zwrotem nieruchomości przy ul. Skłodowskiej-Curie do UMŁ: (-) 2 349 tys. zł].
- wzrost aktywów obrotowych o (+) **61 883,71 zł** [zmniejszenie zapasów (-) 24 tys. zł, zwiększenie należności krótkoterminowych (+) 1 425 tys. zł, zmniejszenie stanu środków pieniężnych (-) 1 354 tys. zł, zmniejszenie stanu rozliczeń międzyokresowych (+) 15 tys. zł].

PO STRONIE PASYWÓW:

- zmniejszenie funduszu własnego o (-) **4 477 820,38 zł** [zwrot nieruchomości do podmiotu tworzącego (-) 3 077 tys. zł; strata za 2023 rok (-) 1 400 tys. zł],
- zwiększenie stanu zobowiązań i rezerw o (+) **2 567 585,66 zł** [zwiększenie stanu rezerw (+) 161 tys. zł, zwiększenie stanu zobowiązań długoterminowych w związku z zaciągnięciem pożyczki (+) 809 tys. zł, zwiększenie stanu zobowiązań krótkoterminowych (+) 1 954, zmniejszenie stanu rozliczeń międzyokresowych (-) 356 tys. zł].

II.2. Przychody i koszty

Struktura przychodów MCM „Polesie” w Łodzi w 2023 roku

<i>źródło przychodów</i>	<i>kwota w zł</i>
I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych	
1. Podstawowa opieka zdrowotna	18 828 506,16
2. Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	6 041 604,38
3. Rehabilitacja	2 415 904,69
4. Leczenie stomatologiczne	1 046 973,21
RAZEM poz. I (NFZ)	28 332 988,44
II. Pozostała działalność podstawowa	
1. Dotacje na programy zdrowotne i profilaktyczne	427 158,04
2. Wynajem pomieszczeń i sprzętu	567 424,08
3. Pozostała sprzedaż	576 484,28

RAZEM poz. II	1 563 801,15
III. Pozostałe przychody	
1. pozostałe przychody operacyjne	796 256,80
<i>w tym: równowartość amortyzacji aktywów trwałych sfinansowanych dotacjami</i>	250 245,28
2. przychody finansowe (odsetki)	2 132,11
RAZEM poz. III	798 388,91
RAZEM PRZYCHODY (I + II + III)	30 695 178,50
IV. zmiana stanu produktów	(-) 160 638,00
RAZEM PRZYCHODY w RZIS (I + II + III - IV)	30 534 540,50

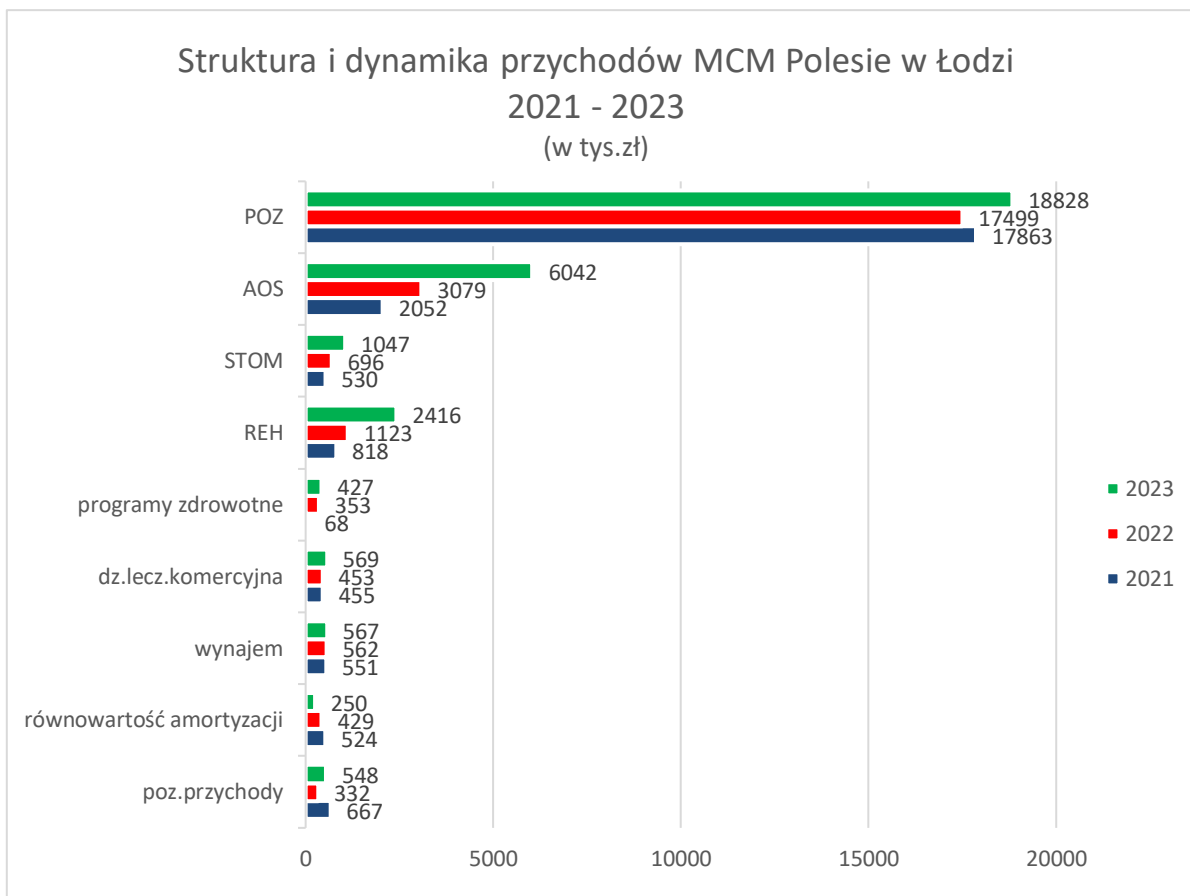
Największe przychody jednostki wynikają z umów zawartych z Łódzkim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia na wykonywanie świadczeń opieki zdrowotnej. Przychód ten stanowi **92,30%** wszystkich uzyskanych środków w minionym roku.

Pozostałe przychody jednostki stanowią:

- działalność lecznicza finansowana z innych źródeł, w tym: programy zdrowotne i profilaktyczne (1,39% łącznych przychodów) oraz usługi komercyjne (1,88%),
- wynajem pomieszczeń i sprzętu (1,85%),
- przychody księgowane równoległe do amortyzacji majątku sfinansowanego dotacjami i otrzymanego nieodpłatnie lub w nieodpłatne użytkowanie (0,82%)
- pozostałe przychody i odsetki od środków pieniężnych na rachunkach bankowych (1,79%).

W ramach umów z NFZ główny przychód ze świadczeń stanowi kontrakt na **podstawową opiekę zdrowotną** (66,45% przychodów z NFZ i 61,34% przychodów ogółem), jakkolwiek jego udział w strukturze zmniejszył się na korzyść przychodów z innych świadczeń: **ambulatoryjnej opieki specjalistycznej oraz rehabilitacji.**

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



W stosunku do 2022 roku łączne przychody jednostki są większe o 6 169 tys. zł, tj. o 25,15%, ten dynamiczny wzrost nastąpił w przychodach z NFZ. W poszczególnych zakresach świadczeń dynamika ta, przedstawiona na powyższym wykresie, kształtowała się następująco:

- podstawowa opieka zdrowotna: (+) 1 329 tys. zł tj. o 7,60%
- ambulatoryjna opieka specjalistyczna: (+) 2 963 tys. zł, tj. o 96,23%
- rehabilitacja lecznicza: (+) 1 293 tys. zł tj. o 151,38%
- stomatologia: (+) 351 tys. zł, tj. o 50,43%.

Widoczne jest także zwiększenie przychodów z dotacji na programy zdrowotne o 20,96%, w pozostałym zakresie przychody pozostają na poziomie zbliżonym do poprzedniego roku.

Struktura kosztów MCM „Polesie” w Łodzi w 2023 roku

rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	1 101 520,57	3,45%
Zużycie materiałów i energii	1 425 373,62	4,46%
leki	30 918,00	0,10%
sprzęt jednorazowy	121 382,08	0,38%
odczynniki i materiały diagnostyczne	24 626,25	0,08%
pozostały sprzęt i materiały medyczne	53 705,84	0,17%
paliwo	18 940,93	0,06%

<i>materiały do remontów i konserwacji</i>	9 187,89	0,03%
<i>środki czystości</i>	129 024,40	0,40%
<i>pozostałe materiały niemedyczne</i>	126 055,47	0,39%
<i>energia elektryczna</i>	256 300,67	0,80%
<i>energia cieplna</i>	624 164,54	1,95%
<i>woda</i>	31 067,55	0,10%
Usługi obce	9 921 851,31	31,06%
<i>remontowe, przeglądy i konserwacje budynków, instalacji, urządzeń tech.</i>	121 842,53	0,38%
<i>remontowe, przeglądy i konserwacje sprzętu medycznego</i>	44 610,14	0,14%
<i>sprzątanie</i>	134 626,47	0,42%
<i>informatyczne</i>	388 769,64	1,22%
<i>pozostałe usługi niemedyczne</i>	1 188 717,55	3,72%
<i>umowy z personelem medycznym (kontrakty)</i>	7 235 435,44	22,65%
<i>diagnostyczne</i>	541 336,24	1,69%
<i>pozostałe medyczne</i>	266 513,30	0,83%
Podatki i opłaty	109 161,80	0,34%
<i>podatek od nieruchomości</i>	106 876,00	0,33%
<i>pozostałe podatki i opłaty</i>	2 285,80	0,01%
Wynagrodzenia	15 947 445,79	49,93%
<i>wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy</i>	14 125 853,86	44,22%
<i>odprawy, nagrody jubileuszowe</i>	507 293,98	1,59%
<i>wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło</i>	1 314 297,95	4,11%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 169 453,15	9,92%
<i>składki ZUS pracodawcy</i>	2 759 238,08	8,64%
<i>ZFŚS</i>	300 189,97	0,94%
<i>środki ochrony indywidualnej</i>	22 965,28	0,07%
<i>PPK</i>	29 458,38	0,09%
<i>inne</i>	57 601,44	0,18%
Pozostałe koszty rodzajowe	120 299,87	0,38%
<i>ubezpieczenia OC i majątkowe</i>	55 308,48	0,17%
<i>podróże służbowe</i>	61 693,12	0,19%
<i>pozostałe</i>	3 298,27	0,01%
Pozostałe koszty operacyjne	4 552,18	0,01%
Koszty finansowe	142 326,38	0,45%
RAZEM KOSZTY	31 941 984,67	100,00%

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

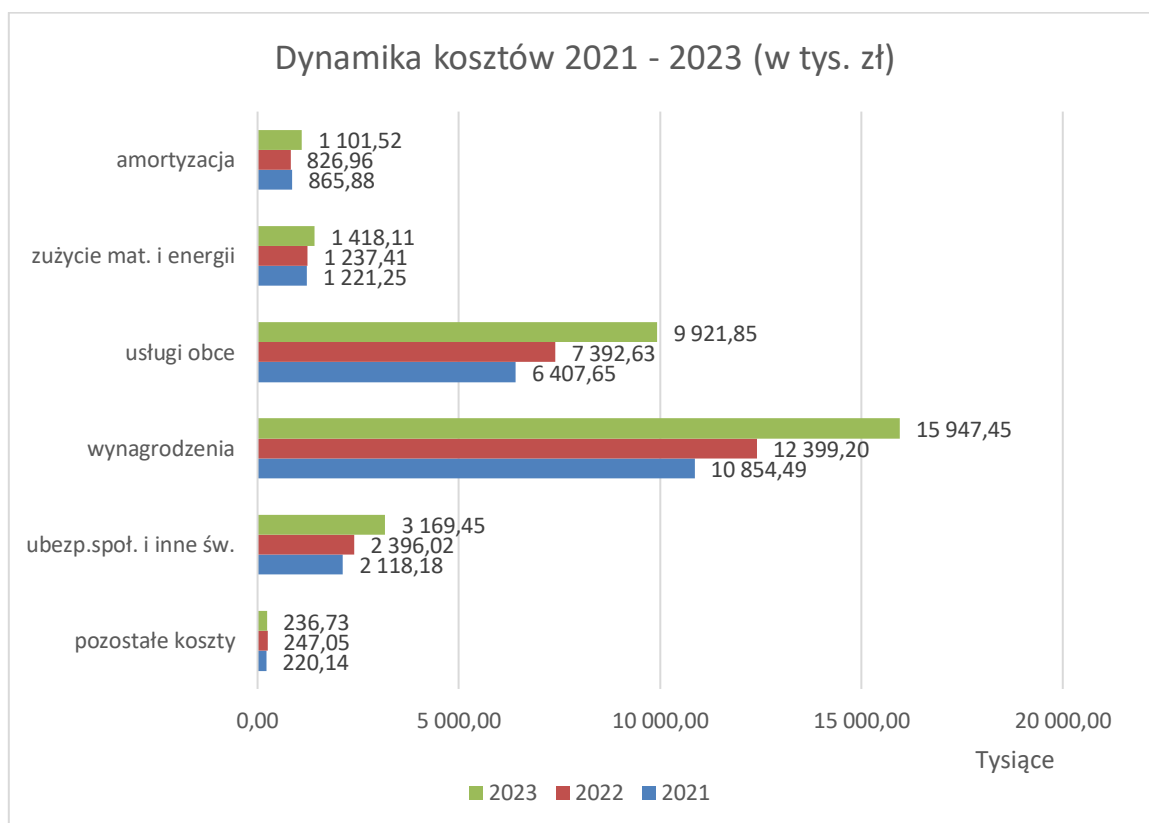
- wynagrodzenia (49,93%)
- składki ZUS i inne pochodne od wynagrodzeń oraz świadczenia dla pracowników (9,92%)
- umowy kontraktowe z osobami wykonującymi zawód medyczny w ramach jednoosobowej działalności gospodarczej (22,65%).

Stanowią one łącznie 82,52% 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, sprzątnia, utrzymania terenu wokół budynków, tj. zieleni czy ogrodzeń, podatku od nieruchomości oraz wynajmu) stanowiące **ok. 7,5% łącznych kosztów jednostki**;
- zapewnienie materiałów i usług niezbędnych do realizacji świadczeń opieki zdrowotnej, w tym naprawy, serwisy i amortyzacja sprzętu medycznego to kolejne **ok. 4%**,
- koszty obsługi administracyjnej (opłaty bankowe, sądowe, obsługa informatyczna, obowiązkowe audyty) ok. **6%**.

W porównaniu do 2023 roku łączne koszty działalności jednostki zwiększyły się o **7 442 706,28 zł, tj. o 30,38%**. Dynamikę poszczególnych grup kosztów w ujęciu trzyletnim przedstawiono na wykresie.



Największy nominalny wzrost wystąpił w kategoriach:

- **Wynagrodzenia** (+ 3 548 tys. zł), w związku z ustawową regulacją wynagrodzeń zasadniczych pracowników medycznych. Kwota bazowa do ustalenia minimalnego wynagrodzenia pracowników ochrony zdrowia wzrosła od 1 lipca 2023 roku z 5 662,53 zł do 6 346,15 zł tj. o 12,08%;
- **Usługi obce** (+ 2 529 tys. zł), w tej pozycji pojawiły się wyższe koszty **kontraktów medycznych (+ 2 090 tys. zł)**: lekarzy realizujących świadczenia w poradniach specjalistycznych oraz fizjoterapeutów udzielających świadczeń w zakresie rehabilitacji - równoległe do dynamicznego wzrostu przychodów z tego tytułu.

W pozostałych kategoriach kosztów działalności operacyjnej wzrost kosztów nie osiągnął tak znaczącej wartości nominalnej, natomiast wysoką dynamikę wykazują koszty: zakupu środków czystości (+70%), remontów i przeglądów (+43%), usług informatycznych (+28%), usług diagnostycznych (+21%), które w dużej mierze są skorelowane z wysoką dynamiką przychodów z działalności leczniczej. Ze względu na konieczność zachowania płynności finansowej jednostka była zmuszona do skorzystania z zewnętrznego finansowania zobowiązań, co znacząco zwiększyło koszty finansowe.

II.3. Zobowiązania i należności

Bilansowe *Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (B)*, tj. kapitały obce w strukturze pasywów jednostki na dzień bilansowy 31.12.2023 r. wynoszą **12 521 993,10 zł** i w porównaniu do roku poprzedniego są wyższe o (+) **2 567 585,66 zł**. Składają się na nie:

- (I) rezerwy na zobowiązania 1 647 805,00 zł (wzrost ↑ o 160 638 zł)
- (II) zobowiązania długoterminowe 808 954,87 zł (wzrost ↑ o 808 954,87 zł)
- (III) zobowiązania krótkoterminowe 3 625 034,84 zł (wzrost ↑ o 1 953 606 zł)
- (IV) rozliczenia międzyokresowe 6 440 198,39 zł (spadek ↓ o 355 613,21 zł)

Rezerwy na zobowiązania dotyczą wyłącznie rezerw na świadczenia pracownicze. **Zobowiązania długoterminowe** stanowi w całości zobowiązanie z tytułu zakupu aparatu RTG finansowanego leasingiem operacyjnym. W zakresie **zobowiązań krótkoterminowych** największe pozycje stanowią:

- zobowiązania publiczno-prawne: 2 014 475,95 zł
(składki ZUS i podatek PIT od wynagrodzeń wypłaconych w XI i XII 2023)
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług: 1 208 540,27 zł
- kredyty i pożyczki 255 459,48 zł
(przypadające do spłaty w 2024 r. zobowiązanie z tytułu zakupu aparatu RTG).

Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za IV kwartał 2023 roku wykazuje **zobowiązania wymagalne** w kwocie 115 410,00 zł, stanowią je zobowiązania wobec przedsiębiorstw niefinansowych.

Należności bilansowe na dzień 31.12.2023 r. wynoszą **3 489 809,88 zł**, stanowią je wyłącznie **należności krótkoterminowe**. W porównaniu do stanu na koniec poprzedniego roku ich wartość zwiększyła się o **1 425 626,47 zł**. Stanowią je należności z tytułu dostaw i usług (99,89%)

Sprawozdanie Rb-N o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za IV kwartał 2023 roku prezentuje **należności wymagalne** jednostki, które na dzień 31.12.2023 r. wyniosły **105 361,44 zł**, z czego **88 662,78 zł** to kwota odpisu aktualizującego.

II.4. Inwestycje

W 2023 roku jednostka dokonała zwiększenia wartości aktywów trwałych w związku z poniesionymi nakładami inwestycyjnymi o wartości **1 479 708,56 zł** (7,13% wartości aktywów trwałych na dzień 01.01.2023 r. oraz 134,33% rocznej amortyzacji majątku).

Zakres inwestycji obejmuje:

1. zakupy i inwestycje ze środków własnych:

- zakup sprzętu informatycznego i oprogramowania: 78 074,21 zł
- zakup sprzętu medycznego: 110 553,90 zł
- prace modernizacyjno-budowlane w przychodniach przy ul. Maratońskiej i przy ul. Struga: 350 467,19 zł,
- pozostałe urządzenia i wyposażenie: 52 306,42 zł

2. zakupy i inwestycje z dotacji:

- wdrożenie e-usług w POZ (środki UE) – 157 047,63 zł
- modernizacja przychodni przy ul. Maratońskiej (środki UMŁ) – 470 000,00 zł
- dostosowanie przychodni przy ul. Maratońskiej do potrzeb osób niepełnosprawnych – 271 480,42 zł (PFRON).

II.5. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

2023 rok	wartość wskaźnika	ocena punktowa
I. Wskaźniki zyskowności	RAZEM	0
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	-4,56%	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	-4,10%	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	-5,74%	0
II. Wskaźniki płynności		21
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	1,08	8
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	1,07	13
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	34	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	12	7
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki		18

1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	25%	10
2) wskaźnik wypłacalności = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,56	8
OCENA ŁĄCZNA (PKT)		49

II.6. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2023 r.

Najistotniejszym ekonomicznym aspektem minionego roku był – podobnie jak w minionym roku - **znaczący wzrost liczby i wartości wykonanych świadczeń** we wszystkich zakresach, w szczególności świadczeń rozliczanych według wykonania, tj. **ambulatoryjnej opieki specjalistycznej** (podwojenie wartości kontraktu w porównaniu do roku poprzedniego), **rehabilitacji** (wzrost o 151,38% - w związku z zakontraktowaniem świadczeń fizjoterapii ambulatoryjnej w przychodniach przy ul. Maratońskiej i przy ul. Kasprzaka) i **stomatologii** (o ponad 50%). Należy też zaznaczyć, że ostateczna wartość przychodów nie obejmuje całkowitej wartości wykonanych świadczeń, gdyż NFZ nie zapłacił za wszystkie świadczenia wykonane ponad pierwotny limit umów. Łączny roczny przyrost przychodów uzyskanych z NFZ w 2023 roku w porównaniu do roku poprzedniego wyniósł 5 935 624,38 zł.

Tak wysoka dynamika przychodów zdeterminowała cele inwestycyjne jednostki, jak również wpłynęła na strukturę i dynamikę kosztów. W związku z wdrożeniem opieki koordynowanej w POZ, ze szczególnym uwzględnieniem opieki nad chorymi przewlekle, został zakupiony dodatkowy sprzęt diagnostyczny (spirometr, USG Sonon z możliwością przeprowadzania badań Doppler) i podpisane zostały umowy z zewnętrznymi podwykonawcami (szpitale), w celu zapewnienia kompleksowości diagnostyki dla pacjentów.

Najwyższą pozycję kosztową ze względu na specyfikę realizowanych świadczeń stanowią koszty pracy, dlatego też - obok zwiększonych zasobów ludzkich niezbędnych dla wykonywania świadczeń - **ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników od 1 lipca 2023 roku mocno odbił się na wyniku finansowym jednostki. Wzrost obciążeń związanych z wynagrodzeniami pracowników oraz pochodnymi od wynagrodzeń (głównie składki ZUS) wyniósł prawie 30%**. Waloryzacja stawek umownych wprowadzona przez NFZ od lipca 2023 roku nie pozwoliła jednak na pełne sfinansowanie skutków ustawowych podwyżek. Agencja Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji zbiera dane od świadczeniodawców o rzeczywistych kosztach udzielanych świadczeń, lecz zakres tych informacji nie obejmuje chociażby skutków obowiązkowych rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych, których wysokość rok do roku jest aktualizowana wskutek wzrostu bazowego wynagrodzenia zasadniczego. W ocenie jednostki to właśnie brak adekwatnej regulacji wartości kontraktów przez płatnika w zakresie świadczeń ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, rehabilitacji i stomatologii był jedną z głównych przyczyn wygenerowania straty przez jednostkę.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie w Łodzi na lata 2024-2026

III. 1. Założenia prognozy

Do projekcji wyniku finansowego na kolejne trzy lata przyjęto:

- wartości wynikające ze skorygowanego w maju br. planu finansowego na 2024 rok,
- wskaźniki makroekonomiczne, wynikające z **Wytycznych opublikowanych przez Ministra Finansów w maju 2024 roku do stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą szacowania skutków finansowych projektów ustaw:**

Lp.		2025 rok	2026 rok
1	Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacja)	4,1%	3,3%
2	Dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej	2,9%	3,2%

- oraz następujące założenia:

Rok	przychody	koszty
2024	<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"> > większą dynamikę świadczeń w poradniach specjalistycznych, związaną z maksymalnym wykonaniem procedur Nielimitowanych i zabiegowych w poradniach chirurgii, ortopedii i laryngologii, > rozliczenie nadwykonań, > zwiększenie finansowania świadczeń w związku z podwyżką wynagrodzeń dla personelu medycznego od lipca 2024 roku o ok. 10% <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto w oparciu o bieżące ich wykonanie za 4 miesiące 2024 roku, uwzględniając wzrost stawek za wynajem oraz wyższe refakturowane koszty opłat za media</p> <p>- <u>pozostałe przychody operacyjne</u> oszacowano na podstawie zakładanego</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> oszacowano na poziomie odpowiadającym bieżącemu wykonaniu w 2024 roku i zakładanym kosztom do końca roku - pod uwagę wzięto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • planowane nakłady na aktywa trwałe i związane z nimi poziom amortyzacji, • wyższe koszty zewnętrznych usług medycznych (w tym kontraktów lekarskich i zewnętrznych usług diagnostycznych laboratorium) oraz zużycia materiałów związane z dynamiką przychodów i poziomem cen • wynikające z przepisów podwyżki wynagrodzeń pracowników od stycznia i lipca 2024 r. oraz kosztów pochodnych, <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>rozliczenia amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami, zbycia zbędnych składników majątku oraz uzyskiwanie dotacji PFRON na zatrudnienie osób niepełnosprawnych;</p> <p>- <u>przychody finansowe</u> przyjęto na poziomie uzyskanych przychodów za 4 miesiące br. biorąc pod uwagę aktualne oprocentowanie lokat i depozytów.</p>	
2025	<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 2024 roku o wskaźnik inflacji wynika z przeliczenia wartości przychodów osiągniętych w I półroczu 2023 roku z założeniem przeszacowania taryf świadczeń przez płatnika do poziomu umożliwiającego pokrycie wzrostu cen i wynagrodzeń oraz dynamiki wykonania świadczeń;</p> <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto na poziomie porównywalnym z planowanym w 2024 roku, z inflacyjną waloryzacją 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 2024 roku.</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> przyjęto następujące założenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • planową amortyzację na podstawie przewidywanego stanu aktywów trwałych, w tym planowanych inwestycji i użytkowanych nieruchomości; • 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; • wyższe koszty materiałów oraz zewnętrznych usług zgodnie z przewidywaną inflacją, <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>
2026	<p>- <u>przychody ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowane w ramach umów z NFZ</u> zakłada się wzrost planowanej wartości przychodów z NFZ na poziomie o kilka procent 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 maksymalizację wykonania świadczeń nielimitowanych;</p> <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto na poziomie roku poprzedniego</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> przyjęto następujące założenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • planową amortyzację na podstawie przewidywanego stanu aktywów trwałych, • zakładany wzrost wynagrodzeń w oparciu o wskaźniki minimalnego i przeciętnego wynagrodzenia, • wyższe koszty materiałów oraz zewnętrznych usług zgodnie z inflacją. <p>- <u>pozostałe koszty operacyjne</u> – koszty ustalono na podstawie zrealizowanych wartości w latach ubiegłych</p>

	<p>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 2024 roku.</p>	<p>- <u>koszty finansowe</u> – ustalono na podstawie harmonogramu umowy spłaty leasingu aparatu RTG.</p>
--	--	--

Plan finansowy na 2024 rok zakłada **wydatki majątkowe** ze środków własnych na łączną kwotę 42 000 zł, z przeznaczeniem na inwestycje informatyczne, tj. wdrożenie specjalistycznego oprogramowania serwera, zakup komputerów stacjonarnych i oprogramowania antywirusowego.

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. Jednostka zakłada jednak, że będzie procedować wnioski o uzyskanie bezzwrotnego dofinansowania, w tym z funduszy unijnych, m.in. na zakup sprzętu diagnostycznego oraz poprawę warunków infrastrukturalnych prowadzenia działalności leczniczej.

Projekcja bilansu na lata 2024 – 2026 uwzględnia:

- amortyzację majątku, zgodnie z przepisami i przyjętymi zasadami rachunkowości,
- rozliczenie dotacji majątkowych na pozostałe przychody operacyjne w kwocie odpowiadającej amortyzacji,
- uzyskanie dopłaty do pokrycia straty ze strony podmiotu tworzącego do wysokości sumy wyniku i kosztów amortyzacji
- terminową zapłatę zobowiązań i należności, w tym rozłożoną w czasie spłatę leasingu na zakup RTG.

Prognozowany na dzień złożenia raportu wynik roku 2024 zgodny z planem finansowym to strata w kwocie (-) 1 440 291,73 zł; w latach 2025 – 2026 prognozuje się stopniową poprawę wyniku, wskutek realizacji programu naprawczego, który będzie obejmował m.in.

- dalsze działania na rzecz rozszerzenia zakresu świadczeń, m.in. w obszarze specjalistycznej opieki ambulatoryjnej (m.in. poradnia diabetologiczna, kardiologiczna, urologiczna, okulistyka) oraz diagnostyki ambulatoryjnej (diagnostyka obrazowa CT/MRI),
- optymalizację wykonania kontraktu w zakresie POZ,

- działania restrukturyzacyjne związane z organizacją jednostki, wykorzystaniem zasobów, w tym infrastruktury jednostki,
- unowocześnienie bazy diagnostycznej i infrastruktury przychodni.

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

<i>Kategoria</i>	<i>2024 rok</i>	<i>2025 rok</i>	<i>2026 rok</i>
❖ Suma bilansowa	22 207 013	21 468 935	20 836 892
❖ Aktywa trwałe	17 592 013	16 488 935	15 491 892
❖ Aktywa obrotowe	4 615 000	4 980 000	5 345 000
❖ Kapitał własny	9 645 300	9 608 600	9 807 971
❖ Rezerwy	1 650 000	1 650 000	1 650 000
❖ Zobowiązania krótko i długoterminowe	4 718 430	4 263 965	3 679 466
❖ Przychody ze sprzedaży	32 904 000	35 802 670	38 398 233
❖ Wynik finansowy	-1 573 892	-532 509	199 371

III.3. Prognozowane wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych

<i>Grupa</i>	<i>Wskaźniki</i>	<i>2024</i>		<i>2025</i>		<i>2026</i>	
		<i>wart. wskaźnika</i>	<i>ocena punkt</i>	<i>wart. wskaźnika</i>	<i>ocena punkt</i>	<i>wart. wskaźnika</i>	<i>ocena punkt</i>
Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności	-4,74%	0	-1,48%	0	0,52%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-4,31%	0	-1,17%	0	0,82%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	-6,90%	0	-2,44%	0	0,95%	3
	Razem		0		0		9
Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,95	4	1,04	12	1,21	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,94	8	1,03	13	1,19	13
	Razem		12		25		25
Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności w dniach	42	3	42	3	42	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	16	7	17	7	16	7
	Razem		10		10		10
Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów	28%	10	27%	10	25%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,66	10	0,62	10	0,54	10
	Razem		20		20		20
Łączna wartość punktów			42		55		64

III.4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2024 roku i latach kolejnych

W 2024 roku najważniejszymi czynnikami determinującymi sytuację ekonomiczno-finansową Centrum będą:

- (1) rozwój jednostki w zakresie prowadzonej działalności leczniczej;**
- (2) wzrost wynagrodzeń pracowników od 1 lipca 2024 roku,**
- (3) możliwość uzyskania zewnętrznego finansowania inwestycji.**

Jednostka zamierza kontynuować rozwój zakresu oferowanych usług medycznych, zarówno w obszarze świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Narodowy Fundusz Zdrowia), jak i programów zdrowotnych (Urząd Miasta Łodzi) oraz usług dla podmiotów zewnętrznych (umowa z PZU Zdrowie S.A.), co pozwoli na **utrzymanie w kolejnych latach wysokiej dynamiki przychodów.**

IV. Podsumowanie wyników analizy i prognozy

IV.1. Zyskowość

W roku bazowym (2023) wskaźniki zyskowości wynoszą kolejno: -4,56%, -4,10% i -5,74% przyjmując wartości ujemne, a zatem niższe niż w roku poprzednim, co wynika z osiągniętego wyniku finansowego, zarówno na działalności operacyjnej, jak i wyniku netto. Strata skutkuje uzyskaniem oceny zerowej w tym obszarze (**0pkt/15pkt**). W kolejnych latach ze względu na planowaną stratę również w 2024 roku prognozuje się odzyskanie dodatniej wartości wskaźników w ostatnim roku prognozy (2026). Zakładana ocena w tym roku wyniesie 9 punktów.

IV.2. Płynność finansowa

W roku bazowym (2023) wskaźniki płynności wynoszą kolejno: 1,08 i 1,07 i skutkują uzyskaniem oceny punktowej na poziomie 21 (**21pkt/25pkt**). W porównaniu do roku poprzedniego widoczny jest spadek płynności będący efektem straty, tj. znacznie wyższej dynamiki kosztów nad przychodami, ocena jest w tym zakresie o 4 punkty niższa. Według stanu na koniec 2023 roku bieżące środki pieniężne i należności z tytułu prowadzonej działalności były w stanie pokryć zobowiązania krótkoterminowe, jednak jednostka nie uniknęła zobowiązań wymagalnych. W latach prognozy zakłada się niewielki spadek płynności w 2024 roku oraz następnie stopniową poprawę płynności z dążeniem do maksymalnej oceny, m.in. dzięki utrzymaniu wysokiej dynamiki przychodów.

IV.3. Efektywność zarządzania przepływami finansowymi

Wartości wskaźników efektywności informują, iż w roku bazowym jednostka regulowała swoje zobowiązania średnio w ciągu 12 dni i ściągала należności w ciągu 34 dni. W okresie prognozy rotacja zobowiązań i należności będzie miała tendencję do niewielkiego wydłużenia tych terminów, nie spadnie jednak poniżej pierwszego przedziału wartościowego. 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: poza rokiem bazowym z niewielkim spadkiem punktacji o 2 punkty (zmniejszenie stanu kapitału własnego w związku ze zwrotem nieruchomości), w kolejnych trzech latach prognozuje się 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 restrukturyzację, rozwój i inwestycje.

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 spozów 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, jakkolwiek ze względu na obniżenie wartości kapitału własnego w roku bazowym i dwóch latach prognozy wartości wskaźników są tu niższe niż w latach poprzednich.

2023 rok	2024 rok	2025 rok	2026 rok
1) Złota reguła bilansowa (ZRB): kapitał własny/aktywa trwałe			
0,58	0,55	0,58	0,63
2) Srebrna reguła bilansowa (SRB): (kapitał własny + zob. długoterminowe)/aktywa trwałe			
0,63	0,58	0,60	0,64
3) Skorygowana ZRB: (kapitał własny + rozliczenia międzyokresowe)/aktywa trwałe			
0,93	0,90	0,94	1,00
4) Skorygowana SRB: (kapitał własny + zob. długoterminowe + rozliczenia międzyokresowe)/aktywa trwałe			
0,97	0,93	0,96	1,00

IV.6. Struktura rachunku zysków i strat

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

	2023 rok	2024 rok	2025 rok	2026 rok
Wynik ze sprzedaży	-2 051 689,27	-1 728 891,73	-665 509,34	71 371,03
Wynik z dział. operacyjnej	-1 259 984,65	-1 432 191,73	-420 509,34	316 371,03
Wynik brutto	-1 400 178,92	-1 573 891,73	-532 509,34	199 371,03
Wynik netto	-1 400 178,92	-1 573 891,73	-532 509,34	199 371,03