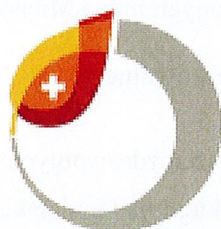


Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2022r. i prognoza na lata 2023-2025.



MIEJSKIE CENTRUM MEDYCZNE
JONSCHER
IM. DR. KAROLA JONSCHERA W ŁODZI

Łódź, maj 2023 rok

I - Wstęp

1. MIEJSKIE CETRUM MEDYCZNE IM. DR. KAROLA JONSCHERA W ŁODZI
93-113 ŁÓDŹ, UL. MILIONOWA 14
2. REGON - 472237185,
KRS - 0000014060
Organ Rejestrowy - Krajowy Rejestr Sądowy, Sąd Rejonowy dla Łodzi- Śródmieścia w Łodzi
XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu- 24.05.2001
3. Rejestr podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą- 000000004685
4. Podstawowym przedmiotem działalności Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi jest:
podejmowanie działań na rzecz ochrony zdrowia oraz stanu zdrowia ludności poprzez organizowanie i prowadzenie działalności leczniczej i rehabilitacyjnej oraz stałe podnoszenie jakości świadczonych usług.

Rodzaj świadczeń medycznych realizowanych przez Miejskie Centrum Medyczne im. Dr. Karola Jonschera:

- Stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne,
- Ambulatoryjne świadczenia zdrowotne.

Zakres udzielanych przez Centrum świadczeń zdrowotnych obejmuje w szczególności:

1. zapewnienie całodobowej opieki lekarskiej i pielęgniarskiej, w tym:
 - 1) badania i porady lekarskie,
 - 2) leczenie, rehabilitację leczniczą,
 - 3) badania diagnostyczne, w tym analitykę medyczną,
 - 4) pielęgnację chorych,
 - 5) pielęgnację osób niepełnosprawnych i opiekę nad nimi;
2. udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie podstawowej i specjalistycznej opieki zdrowotnej w warunkach ambulatoryjnych;
 - 1) opiekę zdrowotną w zakresie pielęgniarstwa i położnictwa;
 - 2) świadczenia z zakresu medycyny szkolnej;
 - 3) orzekanie i opiniowanie o stanie zdrowia;
 - 4) zapobieganie powstawaniu urazów i chorób poprzez działania profilaktyczne;
 - 5) czynności z zakresu zaopatrzenia w przedmioty ortopedyczne i środki pomocnicze.

MIEJSCA WYKONYWANIA DZIAŁALNOŚCI – ŁÓDŹ UL. MILIONOWA 14

- ŁÓDŹ UL. PRZYRODNICZA 7/9
- ŁÓDŹ UL. LECZNICZA 6
- ŁÓDŹ UL. ZARZEWSKA 56/5
- ŁÓDŹ UL. REWOLUCJI 1905 r. nr 54

II – Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok.

W 2022 roku, w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi realizowano w ramach umowy z NFZ świadczenia zdrowotne w zakresie leczenia szpitalnego, leczenia rehabilitacyjnego, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, programów terapeutycznych oraz badań diagnostycznych kosztochłonnych, a także podstawowej opieki zdrowotnej.

Kontrakt z NFZ w 2022 roku dotyczący hospitalizacji obejmował realizację świadczeń zdrowotnych w następujących komórkach organizacyjnych w dwu lokalizacjach:

a/ przy ul. Milionowej 14:

- 1) Oddział Chorób Wewnętrznych i Kardiologii
- 2) Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii
- 3) Oddział Neurologiczny
- 4) Oddział Udarowy
- 5) Oddział Okulistyczny
- 6) Oddział Rehabilitacyjny
- 7) Oddział Rehabilitacji Neurologicznej
- 8) Oddział Chirurgiczny Ogólny
- 9) Oddział Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej
- 10) Szpitalny Oddział Ratunkowy
- 11) Oddział Ginekologii Operacyjnej i Zachowawczej
- 12) Oddział Obserwacyjno-Zakaźny

b/ przy ul. Przyrodniczej 7/9

- 1) Zakład Opiekuńczo-Lecniczy

Umowa na świadczenie usług zdrowotnych w ramach ambulatoryjnej opieki specjalistycznej realizowana była w trzech lokalizacjach:

a/ przy ul. Milionowej 14:

- 1) Poradnia Kardiologiczna
- 2) Poradnia Neurologiczna
- 3) Poradnia Chirurgii Ogólnej
- 4) Poradnia Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej
- 5) Poradnia Okulistyczna
- 6) Poradnia Gastroenterologiczna
- 7) Poradnia Pulmonologiczna
- 8) Poradnia Endokrynologiczna
- 9) Poradnia Proktologiczna
- 10) Poradnia diabetologiczna – od września 2022 roku

b/ przy ul. Przyrodniczej 7/9

- 1) Poradnia Geriatryczna

c/ przy ul. Lecniczej 6

- 1) Poradnia Dermatologiczna
- 2) Poradnia Neurologiczna dla Dzieci

- 3) Poradnia Leczenia Wad Postawy
- 4) Poradnia Chirurgii Ogólnej
- 5) Poradnia Chirurgii Urazowo – Ortopedycznej
- 6) Poradnia Ginekologiczno – Położnicza
- 7) Poradnia Otorynolaryngologiczna
- 8) Poradnia Stomatologiczna
- 9) Dział Fizjoterapii

Przez cały 2022 rok były realizowane świadczenia w Poradniach Nocnej i Świątecznej Opieki zlokalizowanych przy ulicy Milionowej, Przyrodniczej i przy ul. Rewolucji 1905 r. nr 54.

Realizowano także kontrakt w zakresie Podstawowej Opieki Zdrowotnej w lokalizacjach przy ul. Leczniczej i ul. Zarzewskiej.

Wartość zrealizowanego kontraktu rocznego z NFZ po:

1. Dokonanych przesunięciach między umowami wskutek realizacji nadwykonań w jednych oddziałach i niewykonań kontraktu w innych,
2. Wzroście wartości umów z przeznaczeniem na wzrost wynagrodzeń pielęgniarek, położnych i lekarzy

wyniosła 131 425 621,75 złotych wobec 119 297 424,76 złotych rok wcześniej.

MCM wykonywało także świadczenia zdrowotne dla innych świadczeniodawców, na podstawie odrębnych umów, pozyskując w ten sposób dodatkowe środki finansowe na działalność. Były to: badania diagnostyki obrazowej i endoskopowej, badania elektrofizjologiczne, angiografia fluoresceinowa oraz inne procedury okulistyczne i kardiologiczne, zgodnie z cennikiem usług obowiązującym w Szpitalu. Wartość zrealizowanych usług medycznych wyniosła 3 029 662,46 złotych w porównaniu do 2 767 451,52 złotych rok wcześniej przy czym wpływ na wzrost w kategorii odpłatności pacjentów za świadczenia udzielane w ZOL. Uzyskaliśmy z tego tytułu w 2022 roku kwotę 1 168 595,11 złotych wobec 736 975,10 złotych rok wcześniej

W 2022 r. Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera prowadziło inwestycje mające na celu dostosowanie budynków do warunków określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia /Dz.U. 2012.739./. Prace dostosowawcze prowadzono w lokalizacjach: przy ul.: Milionowej. W tym okresie świadczone usługi medyczne bez istotnych przerw i wyłączenia działalności.

Wykonanie planu inwestycji i remontów - z planowanej wartości 2 910 000 złotych wykonano zadania o wartości 2.797 600,90 złotych. Najważniejsza była realizacja etapu modernizacji pomieszczeń w Pawilonie B na potrzeby oddziałów Rehabilitacyjnego, Rehabilitacji Neurologicznej, Udarowego i Neurologicznego finansowana z dotacji Urzędu Miasta Łodzi w wysokości 2.600.000 złotych..

Wykonanie planu zakupu sprzętu, aparatury medycznej oraz wyposażenia - z planu 1.812.000 złotych zakupiono sprzęt o wartości 1.587.314,01 zł na który przeznaczono 969.214,01 złotych ze środków własnych, 48.000 złotych ze środków ubezpieczyciela i z dotacji Wojewody Łódzkiego w wysokościach 440.000 złotych i 130.100 złotych.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2022 r. i prognoza na lata 2023-2025.

Wykonanie zakupów informatycznych - z planu o wartości 360.800 zł zrealizowano zakupy na 296.375,65 złotych ze środków własnych.

Potrzeby w zakresie zakupów i wymiany sprzętu i aparatury ze względu na jego zużywanie się są znacznie wyższe, dlatego ze względu na trudną sytuację finansową dokonano jedynie najbardziej koniecznych zakupów.

Miejskie Centrum Medyczne poniosło stratę netto za 2022 rok w wysokości -2 546 107,56 złotych wobec -7 373 943,52 złotych straty rok wcześniej. Wynik po skorygowaniu o koszty amortyzacji daje wartość 2 494 003,74 złotych wobec (-)1 570 375,45 złotych straty rok wcześniej.

Na wielkość straty wpływ miało kilka istotnych czynników wśród których najistotniejszym była epidemia wirusa SARS-CoV2.

W pierwszym kwartale 2022 roku fala zachorowań na Covid-19 wymuszała na Miejskim Centrum Medycznym realizację świadczeń na podstawie decyzji Wojewody Łódzkiego określające zakres, ilość świadczeń oraz organizację ich udzielania. W pierwszym kwartale obowiązywały w tym zakresie kolejne uwarunkowania:

- Na podstawie decyzji Wojewody Łódzkiego nr ZD-II.6310.181.2021-14(1) z dnia 19 listopada 2021 realizowaliśmy świadczenia zdrowotne w związku z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19 poprzez zapewnienie :12 łóżek izolacyjnych, 30 łóżek obserwacyjno-zakaźnych, 7 łóżek intensywnej terapii dla pacjentów z potwierdzonym zakażeniem SARS-CoV-2

- Na podstawie decyzji Wojewody Łódzkiego nr ZD-II.6310.181.2021-14(2) z dnia 25 lutego 2022 realizowaliśmy od 1 marca 2022 świadczenia na ww. łóżkach bez 7 łóżek intensywnej terapii.

- Na podstawie decyzji Wojewody Łódzkiego nr ZD-II.6310.181.2021-14(3) z dnia 7 marca 2022 w której określono termin realizacji świadczeń na ww. łóżkach do dnia 31 marca 2022 roku.

Od drugiego kwartału do udzielania tego rodzaju świadczeń nie byliśmy zobowiązani przez Wojewodę, natomiast pacjentom zarażonym COVID-19 zapewnialiśmy opiekę bez dodatkowego finansowania ze strony NFZ. Niestabilność zmian w zakresie organizacji leczenia wymuszała na Centrum dostosowywanie organizacyjne i finansowe działalności szpitala.

Przychody

W 2022 roku Miejskie Centrum Medyczne wykonało przychody netto ze sprzedaży w wysokości 143 297 019,57 złotych. Stanowiło to prawie 103,9 % zakładanej w planie finansowym wartości. Na kwotę tąłożyło się wykonanie przychodów netto ze sprzedaży produktów w wysokości 103,7% i zmiana stanu produktów.

Przychody netto ze sprzedaży uzyskano dzięki realizacji świadczeń zdrowotnych zakontraktowanych z Narodowym Funduszem Zdrowia. Miejskie Centrum Medyczne otrzymało zapłatę za świadczenia w wysokości 131 425 621,75 złotych. Stanowiło to 104,1 % wartości planowanych przychodów z NFZ.

Wyższe od zakładanych przychody z NFZ zrealizowano na podstawie obowiązujących umów i możliwości sfinansowania świadczeń nielimitowanych, które rozliczono do 15 lutego 2023 roku. Wykonanie uwzględniła także aneksy umów w zakresie wzrostu cen jednostkowych i stawek ryczałtu, które były zmieniane do końca roku.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2022 r. i prognoza na lata 2023-2025.

Dochody z pierwszego półrocza uwzględniają dodatki dla personelu medycznego, które w drugim półroczu włączone zostały w stawkę ceny jednostkowej bądź wartość ryczału. W pierwszym półroczu zrealizowano także przychody związane z prowadzeniem oddziału obserwacyjno-zakaźnego.

Wykonanie umów z NFZ w poszczególnych zakresach nie odbiegało znacząco od planowanych wartości. W zakresie POZ i Nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej było ono na poziomie wartości planowanych. Stawki kapitałowe w POZ i stawki ryczału w nocnej opiece są stałe w dłuższych okresach czasu i w tym zakresie można zaplanować dość dokładnie spodziewany przychód z tytułu realizacji umów.

W ambulatoryjnej opiece specjalistycznej w lokalizacji przy ul. Leczniczej osiągnięto 105,5% realizację planu, natomiast w lokalizacji przy ul. Milionowej stopień wykonania planu wyniósł 107,2%. Są to świadczenia już rozliczone i zapłacone przez NFZ. Realizacja ponad pierwotne zakontraktowane ilości w tych zakresach była jednym z punktów realizacji Programu naprawczego.

Podobnie w zakresie świadczeń nielimitowanych (lub możliwych do przesunięcia między zakresami) udało się zrealizować i rozliczyć świadczenia w zakresie rehabilitacji. W przypadku świadczeń ambulatoryjnych realizowanych przy ul. Leczniczej wykonanie wyniosło 127%, a w przypadku rehabilitacji szpitalnej wyniosło 105,2%

W zakresie ryczału szpitalnego uzyskane przychody wynikają z przeliczenia i wzrostu stawki proponowanej przez NFZ. Wzrost tej wartości od pierwotnie ustalonej w umowie w wysokości 45.4770.000 złotych wzrósł w ciągu roku o prawie 12 mln złotych na skutek włączenia w stawkę dodatków dla personelu medycznego, wzrostu minimalnego wynagrodzenia od lipca dla pracowników medycznych oraz wykonania świadczeń w zakresach finansowanych ryczałem PSZ. Ostatni wzrost stawki nastąpił przy rozliczaniu świadczeń za grudzień 2022, już po ostatniej zmianie planu finansowego stąd 1,9% przekroczenie planowanej wartości.

Świadczenia w zakresie hospitalizacji poza ryczałem oraz programów lekowych zostały wykonane w 106,6% planowanej wartości. Z jednej strony była to realizacja programu naprawczego realizowanego przez Centrum, z drugiej strony możliwość rozliczenia świadczeń nielimitowanych (w tym onkologicznych) oraz zapłata za zrealizowane programy lekowe.

Z niepełną realizacją umowy z NFZ mamy do czynienia w przypadku stomatologii. To zakres udzielanych świadczeń zakontraktowanych z NFZ gdzie konkurencja na rynku jest zdominowana przez indywidualne praktyki i niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej. W ramach pełnego zakresu udzielanych świadczeń zdrowotnych staramy się tą działalność utrzymywać aby zadeklarowani do naszego POZ pacjenci mogli także korzystać z opieki w tym zakresie. Niestety z uwagi na przestarzały sprzęt w naszej jednostce pacjenci ci wybierają często innych świadczeniobiorców. Wykonanie umowy na poziomie 90,9% niestety nie gwarantuje bilansowania się tej komórki organizacyjnej.

Na wartościową realizację umów z NFZ miała wpływ sytuacja epidemiologiczna. Częściowo finansowany był wzrost kosztów przez dodatkowe przychody kierowane z NFZ do naszej jednostki w formie dodatkowych płatności. W pierwszym półroczu wyniosły one:

- Dodatkowa opłata ryczałtowa 3% ambulatoryjna opieka specjalistyczna - 5 015,28 zł
- Dodatkowa opłata ryczałtowa – rehabilitacja - 1 446,10 zł
- Dodatkowa opłata ryczałtowa – nocna i świąteczna pomoc - 35 486,94 zł
- Dodatkowa opłata ryczałtowa – stomatologia - 1 569,60 zł

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2022 r. i prognoza na lata 2023-2025.

- Dodatkowa opłata ryczałtowa – hospitalizacje - 540 934,89 zł
- Dodatkowa opłata ryczałtowa – ZOL - 17 308,83 zł
- Dodatki covidowe dla personelu udzielającego świadczeń – 1.124.895,04 zł
- Wartość szczepień covid -100.012,13 złotych,

W drugim półroczu stawki te zostały włączone w kwotę ryczałtu bądź podniesiono stawki cen jednostkowych za wykonane świadczenia.

W 2022 roku Miejskie Centrum Medyczne realizowało na podstawie Uchwały nr L/1554/21 Rady Miejskiej w Łodzi z dnia 17 listopada 2021 r. „Program naprawczy Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi na lata 2021-2022”. Program naprawczy zakładał realizację i organizację udzielania świadczeń zdrowotnych w unormowanej sytuacji epidemiologicznej podczas gdy faktycznie w pierwszym kwartale fala zachorowań na Covid-19 wymuszała na Miejskim Centrum Medycznym realizację świadczeń na podstawie decyzji Wojewody Łódzkiego określające zakres, ilość świadczeń oraz organizację ich udzielania.

Realizacja wymienionych w Programie naprawczym działań szczegółowych i stopień ich realizacji zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Zakres do realizacji w 2022 roku	Zakładany przychód roczny 2022	Realizacja na 31/12/2022	% wykonania wartości rocznej
Świadczenia w okulistyce – procedura przeszczepów rogówki	120 000,00	250 567,75	208,81%
Świadczenia w zakresie endoprotezoplastyki stawów (w tym barkowych)	8 400 000,00	6 325 353,95	75,30%
Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy	4 500 000,00	3 017 140,02	67,05%
Świadczenia ambulatoryjnej opieki specjalistycznej realizowane przy ul. Millionowej i Leczniczej.	12 692 000,00	18 508 611,94	145,83%
Przychody ze świadczeń zdrowotnych dla zakładów karnych	100 000,00	27 931,74	27,93%
Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii)	2 200 000,00	2 318 466,56	105,38%
RAZEM	28 012 000,00	30 448 071,96	108,70%

Sytuacja trwającej pandemii koronawirusa i makroekonomiczna spowodowały, że stopień realizacji zakładanych działań był bardzo różny. Na niewykonanie świadczeń w ramach dodatkowo płatnych hospitalizacji w zakresie endoprotezoplastyki i usuwania zaćmy wpływ miała niekorzystna sytuacja epidemiologiczna na początku roku powodującą ograniczenia w realizacji świadczeń planowych przy obawach pacjentów aby w tym okresie decydować się na planowy zabieg mimo często kilkumiesięcznego okresu oczekiwania. Miejskie Centrum Medyczne prowadziło w tym zakresie działania informujące o możliwościach realizacji tych świadczeń w naszej jednostce. Niska procentowo była także realizacja udzielania świadczeń finansowanych przez zakłady karne wynikająca z faktycznego zapotrzebowania. Wszystkie zakłady z którymi mamy umowę zlecały nam

udzielanie takich świadczeń jednak w większości były to świadczenia ambulatoryjne o stosunkowo niewielkich wartościach w porównaniu z hospitalizacjami i bardziej skomplikowanymi zabiegami operacyjnymi.

W pozostałych zakresach wartościowe przychody ze świadczeń znacznie przekroczyły zakładane wartości w Programie naprawczym. Sumaryczne uzyskanie przychodów o 2 436 000 złotych wyższych niż pierwotnie planowano pozwoliło lepiej wykorzystać posiadane zasoby i wpłynęło korzystnie na poprawę wyniku finansowego.

Na wielkość przychodów w dalszym ciągu mają wpływ skutki:

- niedoszacowania ryczałtu w oparciu o wykonane w 2015 roku świadczenia, Jest to szczególnie widoczne w zakresie hospitalizacji na Oddziale Anestezjologii i Intensywnej Terapii gdzie po rozbudowie bloków operacyjnych zwiększyliśmy dwukrotnie do 12 ilość łóżek,
- niezmienianej dostatecznie wycenie punktów rozliczeniowych w hospitalizacji i opiece specjalistycznej mimo wzrostu kosztów i narastającej zwłaszcza w 2022 roku inflacji.

Blisko połowa świadczeń wykonywanych przez Miejskie Centrum Medyczne finansowana jest ryczałtem PSZ. Według informacji przedstawionej przez Narodowy Fundusz Zdrowia Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera jako jeden z nielicznych na terenie Łódzkiego Oddziału wykonał w 2022 roku świadczenia w ramach ryczałtu ponad zakontraktowaną wartość.

Pozostałe przychody, które stanowią 8 % przychodów netto ze sprzedaży zostały zrealizowane w 99,6% zakładanych na 2022 rok wielkości. Ponad 65% tych przychodów stanowi refundacja części wynagrodzeń stażystów i rezydentów.

Odnotowano nieco większą od zakładanej wartość sprzedaży pozostałych usług medycznych dla podmiotów komercyjnych, osób nieubezpieczonych i zakładów karnych. Poziom wpływów jest też uzależniony od poziomu dochodów (emerytury, renty) przebywających w ZOL-u podopiecznych. Sumaryczne wykonanie w tym zakresie wyniosło 104,5% wartości planowanej na 2022 rok.

Wpływ na wykonanie Przychodów netto i zrównanych z nimi ma nieplanowana pozycja Zmiany stanu produktów. Wyniosła ona w 2022 roku sumarycznie 359.124,14 złotych zwiększając przychody. Na kwotę tą złożyły się: zwiększające przychód rozliczenie pacjentów przyjętych w 2022 roku, a wypisanych w 2023 roku w wysokości 156,552,14 złotych oraz rozwiązanie rezerwy związanej z prowadzonymi sprawami sądowymi w wysokości 267.440 złotych. Zwiększeniu natomiast musiała ulec rezerwa związana z odprawami pracowniczymi wyliczona przez aktuariusza, stąd zmiana na minus w tym zakresie stanu produktów w wysokości 64.868 złotych.

W 2022 roku osiągnięto przychody netto o 14.002.669 złotych (czyli 10,8%) wyższe niż rok wcześniej. Wpływ na to miało kilka czynników wśród których najważniejszymi były: wzrost stawek ryczałtów i ceny jednostkowej świadczeń w drugim półroczu związany z podwyżkami minimalnego wynagrodzenia pracowników medycznych oraz konsekwentna realizacja Programu naprawczego.

Koszty

Koszty działalności operacyjnej zamknęły się kwotą 146.858.563,61 zł. Sumaryczne koszty działalności operacyjnej były na poziomie o 1,2% niższym niż planowano. Wzrosły one o 8.051.319 złotych (tj o 5,8%) w porównaniu z 2021 rokiem, ale co należy podkreślić, był to wzrost niższy od wzrostu przychodów netto.

Amortyzacja – poniesiono w 2022 roku koszty w wysokości 5.040.111,30 złotych w porównaniu z kwotą 5.803.568 złotych rok wcześniej. Spadek kosztów w tym zakresie świadczy o narastającym zużyciu środków trwałych i starzeniu się używanego przez Centrum sprzętu i aparatury medycznej.

Zużycie materiałów i energii wyniosło 21,607,346,67 złotych i ukształtowało się na niższym poziomie o 5,4% niż planowano. W tym zakresie odnotowano 17,2% wzrost w porównaniu do wykonania rok wcześniej, przy czym przewyższający inflację dotyczył sprzętu i materiałów jednorazowych (aż 68% wyższe koszty niż w 2021 roku, 38% wyższe koszty energii elektrycznej, 21,9% koszty wody). W żadnej z pozycji szczegółowych wśród zużycia materiałów i energii nie przekroczono wartości zaplanowanych.

Realizacja całości usług obcych wyniosła w 2022 roku 46.027.781,49 złotych i nie przekroczyła planowanej rocznej wartości. Wśród tych kosztów około 80% stanowią usługi medyczne. Ich wzrost w porównaniu do 2021 roku był niewielki (około 2,9%), ale należy brać pod uwagę fakt, że w ich ramach rok wcześniej wypłacono dużo dodatków „covidowych” podnosząc podstawę na 2022 rok. Zauważalny był natomiast wzrost kosztów usług transportu medycznego ze względu na ilość pacjentów, ale także wzrost cen jednostkowych świadczonych usług.

Wynagrodzenia zostały zrealizowane na poziomie o 0,6% niższym niż planowany, przy czym wartość roczna wynagrodzeń była o 2.461.806 złotych (tj.4,2%) wyższa niż rok wcześniej. Sumaryczny wzrost wynagrodzeń był na poziomie niższym niż faktyczny wzrost regulowany przepisami o najniższym wynagrodzeniu obowiązującymi od lipca 2022 roku bowiem wykonanie z 2021 roku uwzględniało kwoty wypłacanych dodatków covidowych

Wykonanie w pozycji ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń pracowniczych jest pochodną wypłaty wynagrodzeń. Wykonanie na niższym poziomie związane od planowanego jest związane z faktyczną wypłatą wynagrodzeń.

W pozycji kosztów rodzajowych nie odnotowano przekroczenia w stosunku do wartości planowanych, a poziom kosztów z tego tytułu był o 3,1% wyższy niż rok wcześniej.

Pozostałe przychody operacyjne wykonano na poziomie 98 % wartości z roku wcześniejszego w wysokości 3.309.516,50 złotych.

Największą pozycję stanowią tu „Przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych” których wykonanie wyniosło 99,9% wartości planowanej tj. 2.047.283,71 złotych.

Istotnymi przychodami były dotacje: 350.000 złotych otrzymane z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na utylizację odpadów medycznych oraz dotacja z NFZ na poprawę bezpieczeństwa informatycznego w wysokości 352.343 złotych.

Uzyskane w zakresie darowizn przychody wyniosły sumarycznie 319.212,34 złotych i były głównie formą darowizn materialnych w postaci sprzętu i materiałów jednorazowych szczególnie ważnych dla funkcjonowania oddziału obserwacyjno-zakaźnego.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2022 r. i prognoza na lata 2023-2025.

Koszty operacyjne wyniosły 288.235,08 i były o 46% wyższe od poniesionych w 2021 roku. Wśród pozostałych kosztów operacyjnych najwyższą pozycją w wysokości 187.233,49 złotych były koszty procesowe. Niestety niektórzy z kontrahentów w związku z zaleganiem w regulacji zobowiązań przez Centrum bez uzgodnienia z nami kierują sprawy do sądu uzyskując korzystne dla siebie wyroki. Koszty te są niestety dodatkowym obciążeniem naszej jednostki.

Przychody finansowe wykonano w wysokości 168.265,13 złotych. Najwyższą kwotą są w tej pozycji odsetki od lokat bankowych środków przeznaczonych na wypłaty wynagrodzeń w wysokości 118.321,03 złotych. Odsetki od należności od odbiorców stanowiły 3.280,41 złotych, natomiast kwota umorzeń odsetek zamknęła się na koniec roku wartością 46.663,69 złotych.

Sumaryczne koszty finansowe zamknęły się kwotą 2 174 110,07 złotych i stanowiły 204% poniesionej wartości z 2021 roku.

Najwyższą pozycją były odsetki od kredytu. Na sumaryczną kwotę 1.460.754,38 złotych złożyły się: 1.330.667 złotych odsetek od kredytu inwestycyjnego, 13.431,52 złotych odsetek od pożyczki z WFOŚiGW oraz 116.655,86 złotych opłat wekslowych.

Koszty finansowe w tym zakresie były w 2022 roku o 938.383 złote wyższe (tj. o 179,6%) niż rok wcześniej. Wynikały one ze wzrostu oprocentowania kredytu inwestycyjnego. Oparte jest ono o aktualizowaną co miesiąc stawkę WIBOR-1M powiększoną o marżę. Stawka WIBOR-u 1M na początku stycznia 2022 była na poziomie 2,21% podczas gdy na koniec roku wynosiła 6,93%. Ponad trzykrotny wzrost stawki przełożył się na sumaryczną kwotę należnych comiesięcznie odsetek. W tym zakresie zmieniono w trakcie roku plan finansowy Centrum.

Drugą istotną pozycją kosztów finansowych były odsetki od nieterminowych płatności w wysokości 710.178,58 złotych. Na koniec roku Centrum posiadało ponad 9.812 tysięcy zobowiązań wymagalnych od których dostawcy towarów i usług często naliczają odsetki za zwłokę w płatnościach. Niestety z bieżącej działalności nie jesteśmy w stanie uregulować tych płatności.

Miejskie Centrum Medyczne w 2022 roku osiągnęło stratę w wysokości (-)2.546.107,56 złotych co stanowiło 25,7% założonej w planie finansowym straty.

Dyrekcja Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi wnioskuje o rozliczenie straty za rok 2022 w wysokości (-)2.546.107,56 złotych do rozliczenia w latach następnych.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 24 punkty wobec 24 punktów uzyskanych rok wcześniej, co świadczy o stabilizacji r/r sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki - dane w tabelach. Należy dodać, że w ubiegłorocznym Raporcie prognozowaną wartość punktową wskaźników w 2022 roku założono na poziomie 14 punktów i mimo niekorzystnej sytuacji makroekonomicznej oraz epidemiologicznej uzyskano w efekcie znacznie lepsze wyniki uzyskując porównywalne z poprzednim rokiem wskaźniki.

III - Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata

Miejskie Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2023-2025 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. MCM pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej w kolejnych latach do 2025 roku.

W prognozach uwzględniono obowiązujące zasady finansowania świadczeń ze środków publicznych, zmiany organizacyjne w jednostce oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone w Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD opracowywanej w Departamencie Analiz i Badań Ekonomicznych NBP opublikowanej 10 marca 2023 roku. Przyjęto także założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2023-2026 przyjętego Uchwałą Nr 55 Rady Ministrów z dnia 25 kwietnia 2023 r. (Monitor Polski M.P.2023.461)

Wskaźniki makroekonomiczne:

Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2023-2026 wynika, że Polska gospodarka znalazła się w 2022 roku pod wpływem silnego szoku związanego z wybuchem wojny w Ukrainie, który negatywnie wpłynął na tempo wzrostu PKB i spowodował silny wzrost inflacji. Mimo to polska gospodarka w 2022 roku poradziła sobie stosunkowo dobrze, a realny PKB zwiększył się o 5,1%. W bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego spowolni jednak do 0,9%. W kolejnych latach przewidywane jest stopniowe ożywienie gospodarki.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrósł w 2022 roku do 3,7% PKB, podczas gdy dług wyniósł 49,1% PKB. Główną przyczyną wzrostu deficytu były wprowadzone przez rząd działania osłonowe łagodzące skutki wzrostu cen energii. Wspierały one gospodarstwa domowe, podmioty wrażliwe i przedsiębiorstwa w ramach Tarczy antyinflacyjnej, energetycznej i solidarnościowej. Również w roku bieżącym działania te będą istotnym obciążeniem dla sektora instytucji rządowych i samorządowych. Prognozowany deficyt sektora zwiększy się w 2023 roku do 4,7% PKB. Prognoza makrofiskalna na rok bieżący w celu urealnienia scenariusza gospodarczego uwzględnia historyczne różnice między prognozowanymi a zrealizowanymi wydatkami sektora.

Wzrost popytu na pracę wraz z niskim poziomem stopy bezrobocia przyczyniły się do wysokiego, dwucyfrowego nominalnego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej - o 11,7% r/r (przy średniej dla lat 2010-2021 w wysokości 5,2%).

W 2022 roku miał miejsce wysoki wzrost cen energii oraz żywności na rynku krajowym, który w znacznym stopniu wpłynął na wzrost ogólnego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych. Dodatkowo rosła także inflacja bazowa. Wzrost tej kategorii był z jednej strony opóźnionym skutkiem odbudowy aktywności gospodarczej po recesji wywołanej pandemią oraz efektem dobrej sytuacji na rynku pracy, a z drugiej strony

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2022 r. i prognoza na lata 2023-2025.

konsekwencją wzrostu presji kosztowej u producentów (zwłaszcza w zakresie cen energii i paliw). W efekcie inflacja w 2022 roku wyniosła średnio 14,4% według metodologii krajowej (CPI) oraz 13,2% według metodologii unijnej (HICP).

Wobec silnej presji inflacyjnej, przez większą część 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała zacieśnianie polityki pieniężnej zapoczątkowane w październiku 2021 roku. Stopy procentowe NBP zostały podwyższone ośmiokrotnie, łącznie o 5 punktów procentowych, w tym stopa referencyjna do 6,75%.

Od października 2022 roku Rada utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie.

Prezentowany scenariusz zakłada, że w bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego w Polsce znacząco wyhamuje - realny PKB wzrośnie o 0,9%. W kolejnych latach nastąpi stopniowe ożywienie gospodarki - w 2024 roku tempo wzrostu realnego PKB wyniesie 2,8%, a w latach 2025-2026 odpowiednio 3,2% oraz 3,0%.

Prezentowany scenariusz zakłada, że realizacja KPO będzie oddziaływać bezpośrednio na wzrost PKB poprzez wzrost inwestycji (prywatnych i publicznych) oraz, w mniejszym stopniu, spożycia publicznego. Analiza projektów zaplanowanych w ramach KPO wskazuje, że sektor publiczny będzie beneficjentem około 2/3 środków z grantów oraz połowy środków z części pożyczkowej.

Scenariusz zakłada, że w kolejnych miesiącach inflacja będzie się stopniowo obniżać do poziomu jednocyfrowego na koniec 2023 roku. Średniorocznie wskaźnik inflacji wyniesie w bieżącym roku 12,0%. W kolejnych latach inflacja nadal będzie spadać, lecz dynamika tego spadku będzie coraz wolniejsza. Zgodnie z prognozą, średnioroczna inflacja wyniesie 6,5% w 2024 roku, 3,9% w 2025 roku oraz 3,1% w 2026 roku. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na obniżanie się inflacji będą stabilizacja cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych, relatywnie niska dynamika spożycia prywatnego (zwłaszcza w br.) oraz restrykcyjna polityka pieniężna.

Scenariusz opracowano przy założeniu braku nowych szoków podażyowych na rynku żywnościowym i energetycznym.

Wzrost gospodarczy - kluczowe elementy prognozy

	2022	2023	2024	2025
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	5,1	0,9	2,8	3,2
Stopa bezrobocia, w %	2,9	3,2	3,1	3
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług	14,4	12	6,5	3,9

W 2023 roku przewiduje się wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w wysokości 11,9%, a więc o 0,1 pkt. proc. poniżej prognozowanego poziomu inflacji.

W latach 2024-2026 sytuacja ulegnie normalizacji i realne wynagrodzenia będą rosnać w tempie zbliżonym do dynamiki wydajności pracy.

Realny wzrost wynagrodzeń osiągnie maksimum w 2024 roku na poziomie 2,9%, a w kolejnych latach wyniesie 2,6-2,7%.

W ujęciu nominalnym przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej wzrośnie w 2024 roku o 9,6%, w 2025 roku o 6,6%, a w 2026 roku o 5,9%.

Na początku maja w Radzie Dialogu Społecznego ruszyły negocjacje płacowe. Niestety na chwilę obecną nie ustalono jednolitego stanowiska w sprawie wysokości pensji minimalnej na przyszły rok. NSZZ „Solidarność” w swoim stanowisku przesłanym do Ministerstwa Finansów proponuje, aby minimalne wynagrodzenie od stycznia 2024 r. wzrosło o 500 zł (do poziomu 4100 zł), a w lipcu 2024 r. o kolejne 250 zł (do 4350 zł). Z kolei OPZZ i Forum Związków Zawodowych, w podobnych stanowiskach wysłanych przez te organizacje do Ministerstwa Finansów, proponują, aby minimalne wynagrodzenie wzrosło od stycznia 2024 r. do 4300 zł, a od lipca przyszłego roku wyniosło 4500 zł.

Wskaźniki mikroekonomiczne:

Biorąc pod uwagę osiągnięty ujemny wynik finansowy w 2022 roku, strategię MCM, która ukierunkowana jest na realizację świadczeń dla populacji seniorów i osób niesamodzielnych w roku 2023 i kolejnych latach należy:

1. Przeprowadzić zmiany organizacyjne, które umożliwią prowadzenie w kolejnych okresach innych form opieki nad pacjentami w miejsce hospitalizacji internistycznych w lokalizacji przy ulicy Przyrodniczej. Uruchomiony zakład opiekuńczo-leczniczy w 2019 roku nie w pełni wykorzystuje bazę lokalową budynku przy ul. Przyrodniczej. Należy dążyć do rozszerzenia tej działalności o taką samą ilość łóżek zwiększając liczbę do 70 łóżek. Większa skala pozwoli efektywnie wykorzystać zasoby lokalowe i kadrowe. Uruchomienie drugiej części zrealizujemy po ogłoszeniu przez NFZ konkursu na wykonywanie tego rodzaju świadczeń..
2. Zwiększyć wykonania hospitalizacji w zakresach dodatkowo finansowanych przez NFZ czyli onkologicznych na oddziale chirurgii i ginekologii. Planowane przychody w tym zakresie wyniosą : w 2023 – 3 000 tys. zł, w 2024 – 3 250 tys. zł, w 2025 – 3 450 tys. zł..
3. Zwiększyć wykonania hospitalizacji w zakresach dodatkowo finansowanych przez NFZ od miesiąca maja 2023 roku w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii. Planowane przychody w tym zakresie wyniosą : w 2023 roku 4 050 tys. zł., w 2024 roku 6 440 tys. zł., w 2025 roku – 6 800 tys. zł.
4. Zwiększyć wykonania hospitalizacji w zakresach dodatkowo finansowanych przez NFZ od miesiąca maja 2023 roku w zakresie leczenia udarów. Planowane przychody w tym zakresie wyniosą : w 2023 roku 3 450 tys. zł., w 2024 roku 5 480 tys. zł., w 2025 roku – 5 800 tys. zł.
5. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych, w tym zabiegów zaćm. Przychody w tym zakresie powinny wynieść : w 2023 – 3 300 tys. zł, w 2024 – 3 500 tys. zł., w 2025 roku – 3 700 tys. zł.
6. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych, w tym endoprotezoplastyki stawów biodrowych i kolanowych. Przychody w tym zakresie powinny wynieść : w 2022 – 5.400 tys. zł, w 2023 – 5.800 tys. zł. , w 2025 roku – 6 200 tys. zł.
7. Zwiększenie w kolejnych latach świadczeń w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej i świadczeń diagnostycznych w związku z wyłączeniem z ryczału i nielimitowaniem tego rodzaju świadczeń. Przychód w 2023 roku dla lokalizacji ul. Leczniczej i przychodni przyszpitalnych winien wynieść sumarycznie 22 134 tys. zł w 2023 i wzrost w 2024 do wartości 23 463 tys. złotych oraz do 24 871 tys. zł. w 2025 roku.

8. Dalszej poprawie powinna ulegać jakość leczenia pacjentów poprzez wprowadzanie kompleksowego leczenia. Integrowanie działalności poprzez wykorzystanie możliwości jakie daje szeroki zakres świadczonych usług w MCM będzie elementem wyróżniającym MCM na rynku.
9. Dostosować koszty do uzyskiwanych przychodów w ramach środków otrzymywanych w oparciu o ryczałt systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej..
10. Kontynuować wdrażanie systemu informatycznego z doprowadzeniem do stworzenia podstaw pod elektroniczną dokumentację medyczną z jednoczesnym przygotowaniem danych dla pożądanych raportów monitorujących sytuację ekonomiczną, finansową i stan medyczny pozwalających uzyskać oszczędności kosztowe

Prognoza na rok 2023

Projekcję działalności w roku 2023 oparto o założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2023-2026, Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD opracowanej przez NBP oraz przekazywane informacje od głównego płatnika czyli NFZ oraz symulację realizacji świadczeń w ramach ryczałtu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej. Przyjęte w założeniach główne wskaźniki do 2023 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 0,9 %, Stopa bezrobocia 3,2 %, Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 12 %

Prognoza przychodów na 2023 rok została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 91% przychodów MCM. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2023 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowych rozliczanych wg wykonanych świadczeń – zwłaszcza w zakresach, które zostały wyodrębnione od miesiąca maja 2023 roku. Jest to założenie optymistyczne, aczkolwiek możliwe do zrealizowania pod warunkiem odpowiednio wysokiej zgłaszalności pacjentów na zabiegi planowe.

Przyjęto, że MCM uzyska budżet ok 14% wyższy niż rok wcześniej od głównego płatnika, którym jest NFZ. Związane jest to z założeniem, że będzie pełna realizacja świadczeń wyodrębnionych z ryczałtu, a także nastąpi rewaloryzacja cen jednostkowych w związku z koniecznością podwyżek wynikających z Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. 2017 poz. 1473).

Zakładana na 2023 rok realizacja świadczeń poza ryczałtem powinna wynieść:

- Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii) – 3 000 tys. zł,
- Świadczenia w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii – 4 050 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie leczenia udarów – 3 450 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie endoprotezoplastyki stawów (w tym barkowych) – 5 400 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy – 3 300 tys. zł,
- Świadczenia w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej – 22 134 tys. zł

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ich faktycznej realizacji w okresie do kwietnia 2023 roku i ostrożnego szacunku na przyszłe okresy.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2022 r. i prognoza na lata 2023-2025.

Pozostałe przychody (refundacja staży lekarskich i etatów rezydenckich) zakładamy na poziomie o 37% wyższym niż wykonanie z 2022 roku.

Założono, że MCM utrzyma certyfikat jakości.

Inwestycje będą prowadzone w zakresie Modernizacji pomieszczeń na parterze oraz I piętrze Pawilonu B na potrzeby Oddziału Rehabilitacyjnego, Oddziału Rehabilitacji Neurologicznej, Oddziału Udarowego i Oddziału Neurologicznego - II etap oraz tylko w niezbędnym odtworzeniowym zakresie zakupów sprzętu. W tym roku nacisk należy położyć na spłatę zobowiązań wymagalnych i ograniczenie ich narastania.

Na moment sporządzania Raportu (maj 2023) zakładamy niestety pogorszenie wyniku finansowego w porównaniu z 2022 rokiem, spowodowane wzrostem kosztów (efekt inflacji), wzrostu kosztów finansowych. W związku z tym niewielkiemu zmniejszeniu ulegną wskaźniki oceny działalności i wyniosą sumarycznie 22 punkty. Szczegóły przedstawione są w załączonych tabelach dotyczących 2023 roku.

Prognoza na rok 2024

Projekcję działalności w roku 2024 oparto o założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2023-2026 , Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD opracowanej przez NBP oraz przekazywane informacje od głównego płatnika czyli NFZ oraz symulację realizacji świadczeń w ramach ryczału systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej. Przyjęte w założeniach główne wskaźniki do 2024 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 2,8 % , Stopa bezrobocia 3,1 % , Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 6,5 %

Prognoza przychodów na 2024 rok została oparta na szacowanym wzroście o ok 6% przychodów z NFZ. Przychody z NFZ będą stanowiły porównywalny z 2023 rokiem udział 91% w całości przychodów MCM. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2024 rok założono unormowanie sytuacji związanej z realizacją świadczeń odrębnie finansowanych i położono nacisk na ich pełną realizację dopuszczając możliwość przekroczeń zakontraktowanych limitów uzyskując dodatkowe środki i lepiej wykorzystując posiadaną bazę kadrową i sprzętową.

Założono wzrost kosztów operacyjnych na nieco niższym poziomie niż wzrost kosztów. Powinien on wynieść ok 5,3%.

Przyjęto, że MCM uzyska budżet ok 6% wyższy niż w 2023 roku od głównego płatnika , którym jest NFZ. Związane jest to z założeniem, że będzie pełna realizacja świadczeń wyodrębnionych z ryczału, a także nastąpi rewaloryzacja cen jednostkowych w związku z koniecznością podwyżek wynikających z Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. 2017 poz. 1473).

Zakładana na 2024 rok realizacja świadczeń poza ryczałem powinna wynieść:

- Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii) – 3 250 tys. zł,
- Świadczenia w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii – 6 440 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie leczenia udarów – 5 480 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie endoprotezoplastyki stawów (w tym barkowych) – 5 800 tys. zł,

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2022 r. i prognoza na lata 2023-2025.

- Świadczenia w zakresie usuwania zębów – 3 500 tys. zł,
- Świadczenia w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej – 23 463 tys. zł

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ich faktycznej realizacji w okresie do kwietnia 2023 roku i ostrożnego szacunku na przyszłe okresy.

Pozostałe przychody (refundacja staży lekarskich i etatów rezydenckich) zakładamy na poziomie o 7% wyższym niż planowany w 2023 roku.

Założono, że MCM utrzyma certyfikat jakości .

Inwestycje będą prowadzone w zakresie ostatniego etapu Modernizacji pomieszczeń na parterze oraz I piętrze Pawilonu B na potrzeby Oddziału Rehabilitacyjnego, Oddziału Rehabilitacji Neurologicznej, Oddziału Udarowego i Oddziału Neurologicznego oraz tylko w niezbędnym odtworzeniowym zakresie zakupów sprzętu. W tym roku nacisk należy położyć na spłatę zobowiązań wymagalnych i ograniczenie ich narastania.

Zakładamy polepszenie wyniku finansowego w porównaniu z 2023 rokiem, niemniej przy przyjętych na chwilę obecną założeniach niemożliwym będzie zbilansowanie działalności. Planowana strata powinna zamknąć się kwotą (-) 3 781 tys. zł i będzie o 26% niższa niż w 2023 roku. Wskaźniki oceny działalności wyniosą sumarycznie 22 punkty (na podobnym poziomie jak w 2022 roku). Szczegóły przedstawione są w załączonych tabelach dotyczących 2024 roku.

Prognoza na rok 2025

Projekcję działalności w roku 2025 oparto o założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2023-2026 , Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD opracowanej przez NBP oraz przekazywane informacje od głównego płatnika czyli NFZ oraz symulację realizacji świadczeń w ramach ryczału systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej. Przyjęte w założeniach główne wskaźniki do 2025 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 3,2 % , Stopa bezrobocia 3 % , Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 3,9 %

Prognoza przychodów na 2025 rok została oparta na szacowanym wzroście o ok 6% przychodów z NFZ. Przychody z NFZ będą stanowiły porównywalny z 2024 rokiem udział 91% w całości przychodów MCM. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2025 rok założono realizację świadczeń odrębnie finansowanych i położono nacisk na ich pełne wykonanie dopuszczając możliwość przekroczeń zakontraktowanych limitów uzyskując dodatkowe środki i lepiej wykorzystując posiadaną bazę kadrową i sprzętową.

Założono wzrost kosztów operacyjnych na nieco niższym poziomie niż wzrost kosztów. Powinien on wynieść ok 4,3%.

Przyjęto, że MCM uzyska budżet ok 6% wyższy niż w 2024 roku od głównego płatnika , którym jest NFZ. Związane jest to z założeniem, że będzie pełna realizacja świadczeń wyodrębnionych z ryczału, a także nastąpi rewaloryzacja cen jednostkowych w związku z koniecznością podwyżek wynikających z Ustawy z dnia

8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. 2017 poz. 1473).

Zakładana na 2025 rok realizacja świadczeń poza ryczałtem powinna wynieść:

- Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii) – 3 450 tys. zł,
- Świadczenia w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii – 6 800 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie leczenia udarów – 5 800 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie endoprotezoplastyki stawów (w tym barkowych) – 6 200 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy – 3 700 tys. zł,
- Świadczenia w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej – 24 871 tys. zł

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ich faktycznej realizacji w okresie do kwietnia 2023 roku i ostrożnego szacunku na przyszłe okresy.

Pozostałe przychody (refundacja staży lekarskich i etatów rezydentów) zakładamy na poziomie o 4% wyższym niż planowany w 2024 roku.

Założono, że MCM utrzyma certyfikat jakości .

Na moment sporządzania Raportu nie przewidujemy prowadzenia znaczących inwestycji, natomiast zakupy sprzętu będą prowadzone tylko w niezbędnym odtworzeniowym zakresie. W tym roku nacisk należy położyć na spłatę zobowiązań wymagalnych i ograniczenie ich narastania.

Zakładamy polepszenie wyniku finansowego w porównaniu z 2024 rokiem, niemniej przy przyjętych na chwilę obecną założeniach niemożliwym będzie zbilansowanie działalności. Planowana strata powinna zamknąć się kwotą (-) 1 168 tys. zł i będzie o 69% niższa niż w 2024 roku. Wskaźniki oceny działalności wyniosą sumarycznie 22 punkty (na podobnym poziomie jak w 2024 roku). Szczegóły przedstawione są w załączonych tabelach dotyczących 2025 roku.

IV – Podsumowanie prognozy ekonomiczno – finansowej na lata 2023-2025

Na lata 2023-2025 założono stabilizację przychodów w 2022 roku oraz ich wzrost na poziomie przewyższającym wzrost wynagrodzeń i zakładanej inflacji.

Przyjęto założenie, że wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna gwarantować świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych będzie w kolejnych latach zwiększać się na skutek składek zdrowotnych oraz gwarantowanego rosnącego udziału w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia. W przypadku niewystarczających środków pochodzących ze składek zdrowotnych będący skutkiem spadku zatrudnienia oraz obniżeniem wynagrodzeń pozostała część środków pochodzić będzie z budżetu państwa i w pierwszej kolejności ma być przeznaczona na finansowanie świadczeń gwarantowanych.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jest sposób rozliczania świadczeń opieki zdrowotnej. Sądzymy, że malejący udział ryczału PSZ w dochodach uzyskiwanych z NFZ na skutek wyodrębnienia od maja 2023 roku świadczeń odrębnie finansowanych w zakresie udarów, zabiegów witrektomii i leczenia jaskry pozytywnie wpłynie na wzrost uzyskiwanych przychodów od głównego płatnika. Podobna sytuacja miała miejsce w przeszłości w momencie wydzielenia świadczeń ambulatoryjnych z ryczału i wpłynęła pozytywnie na sytuację w 2022 roku.

Kolejnym ważnym czynnikiem mającym wpływ na koszty jest podwyższenie minimalnego wynagrodzenia dla pracowników medycznych. Pracownicy medyczni – zgodnie z ustawą z 28 maja 2021 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw gwarantującą coroczny wzrost minimalnego wynagrodzenia zasadniczego, poniżej którego nie będą opłacani pracownicy ochrony zdrowia. Wzrost ten nie obejmie jednak wszystkich pracowników medycznych, a jedynie tych, których wynagrodzenie zasadnicze jest niższe od najniższego wynagrodzenia zasadniczego, ustalonego jako iloczyn współczynnika pracy i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym ustalenie.

Wpływ na koszty ma także ustawowy wzrost płacy minimalnej. Obecnie (maj 2023) prowadzone są uzgodnienia dotyczące wzrostu płacy minimalnej w 2024 roku a jej poziom szacowany jest na kwotę 4100-4200 złotych od stycznia i około 250 złotych kolejnego wzrostu od lipca 2024 roku. Uzgodnienia ze stroną rządową jeszcze trwają i ostateczne wartości będą podane nie wcześniej niż w czerwcu 2023 roku. Wzrost tej stawki dotyczy w coraz większym stopniu niemedycznych pracowników MCM, oraz powoduje wzrost kosztów kupowanych usług szczególnie w branżach, gdzie nie są wymagane wysokie kwalifikacje od zatrudnionego personelu.

Przedstawiona w Raporcie analiza finansowo-ekonomiczna na lata 2023 – 2025 zakłada:

A - Wskaźniki zyskowności w latach 2022-2025 są ujemne ze względu na ujemny wynik finansowy. Wskaźniki zyskowności osiągnęły ocenę po 0 punktów Wyjątkiem jest Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej, który w 2025 roku osiągnie wartość dodatnią i w ocenie uzyska 3 punkty..

B - Wskaźniki płynności określające zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera w Łodzi nie posiada wystarczających środków finansowych do regulowania zobowiązań w terminie.

C - Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi. Wartość punktowa wskaźników rotacji należności wynosi po 3 punkty w każdym roku. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych. Wartość punktowa wskaźników rotacji zobowiązań wynosi w latach 2022-2024 po 7 punktów, a w roku 2025 4 punkty. Łączna wartość punktów wskaźników efektywności w latach 2022-2024 wynosi po 10 punktów, w roku 2025 7 punktów.

D - Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik ten w latach 2022-2025 wynosi odpowiednio 51%, 55%, 54% i 56%. Ocena punktowa w tych latach to 8 punktów. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. *Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2022 r. i prognoza na lata 2023-2025.*

Ocena punktowa w roku 2022 wynosi 6 ,by w kolejnych latach spaść do 4 punktów. Łączna ilość punktów w roku 2022 wynosi 14 punktów, w latach 2023-2025 wynosi po 12 punktów.

WYNIK FINANSOWY NETTO - Trend malejący w roku 2023, trend rosnący w latach 2024-2025,

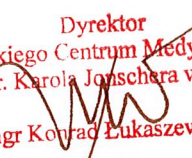
WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji : Trend malejący za lata 2022-2023, trend rosnący za lata 2023-2025. Wynik finansowy netto po dodaniu kosztów amortyzacji dodatni za lata 2022, 2024-2025. W roku 2023 wynosi 0.

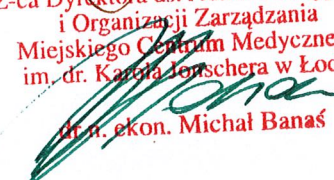
MAJATEK TRWAŁY - Trend rosnący w latach 2022-2024, w roku 2025 trend malejący

KAPITAŁ WŁASNY - Trend malejący ze względu na ujemne wyniki finansowe za lata 2022-2025

p.o. Z-cy Dyrektora ds. Medycznych
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

lek. med. Kamil Szyszow

Dyrektor
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

mgr Konrad Łukaszewski

Z-ca Dyrektora ds. Administracyjnych
i Organizacji Zarządzania
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

dr. n. ekon. Michał Banaś

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)	10	11 (10/8)
AKTYWA										
A.	Aktywa trwałe	98 895 646,38	98 062 286,18	99,16%	99 942 557,27	101,92%	100 447 557,27	100,51%	97 122 557,27	96,69%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	63 724,27	94 714,06	148,63%	50 000,00	52,79%	55 000,00	110,00%	80 000,00	145,45%
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.I.2.	Wartość firmy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	63 724,27	94 714,06	148,63%	50 000,00	52,79%	55 000,00	110,00%	80 000,00	145,45%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	98 831 922,11	97 967 572,12	99,13%	99 892 557,27	101,96%	100 392 557,27	100,50%	97 042 557,27	96,66%
A.II.1.	Środki trwałe	98 179 080,14	97 622 557,27	99,43%	99 592 557,27	102,02%	100 142 557,27	100,55%	96 792 557,27	96,65%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	28 416 248,00	28 416 248,00	100,00%	28 416 248,00	100,00%	28 416 248,00	100,00%	28 416 248,00	100,00%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	65 224 162,33	65 789 129,85	100,87%	65 889 129,85	100,15%	66 489 129,85	100,91%	63 189 129,85	95,04%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	1 019 484,87	789 443,77	77,44%	1 059 443,77	134,20%	1 209 443,77	114,16%	1 359 443,77	112,40%
A.II.1.d	środki transportu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.II.1.e	inne środki trwałe	3 519 164,94	2 627 735,65	74,67%	4 227 735,65	160,89%	4 027 735,65	95,27%	3 827 735,65	95,03%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	652 861,97	345 014,85	52,85%	300 000,00	86,95%	250 000,00	83,33%	250 000,00	100,00%
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.III.	Należności długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.1.	Nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.a-1	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.a-2	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.a-3	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.a-4	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.b-1	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.b-2	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.b-3	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.b-4	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.c	w pozostałych jednostkach	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.c-1	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.c-2	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.c-3	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.c-4	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.	Aktywa obrotowe	15 278 955,52	15 818 100,21	103,53%	17 000 000,00	107,47%	17 600 000,00	103,53%	18 700 000,00	106,25%

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)	10	11 (10/8)
B.I.	Zapasy	3 854 250,65	2 744 040,54	71,20%	3 000 000,00	109,33%	3 100 000,00	103,33%	3 200 000,00	103,23%
B.I.1.	Materiały	3 854 250,65	2 744 040,54	71,20%	3 000 000,00	109,33%	3 100 000,00	103,33%	3 200 000,00	103,23%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.I.3.	Produkty gotowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.I.4.	Towary	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.	Należności krótkoterminowe	8 184 322,13	7 703 617,74	94,13%	8 700 000,00	112,93%	9 000 000,00	103,45%	9 200 000,00	102,22%
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.1.b.	inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.2.b.	inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	8 184 322,13	7 703 617,74	94,13%	8 700 000,00	112,93%	9 000 000,00	103,45%	9 200 000,00	102,22%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	8 018 338,13	7 552 203,74	94,19%	8 500 000,00	112,55%	8 800 000,00	103,53%	9 000 000,00	102,27%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	8 018 338,13	7 552 203,74	94,19%	8 500 000,00	112,55%	8 800 000,00	103,53%	9 000 000,00	102,27%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	165 984,00	151 414,00	91,22%	200 000,00	132,09%	200 000,00	100,00%	200 000,00	100,00%
B.II.3.c.	inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	3 083 877,21	5 057 386,26	163,99%	5 000 000,00	98,87%	5 200 000,00	104,00%	6 000 000,00	115,38%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 083 877,21	5 057 386,26	163,99%	5 000 000,00	98,87%	5 200 000,00	104,00%	6 000 000,00	115,38%
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.a.-	udzielenie pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.b.-	udzielenie pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 083 877,21	5 057 386,26	163,99%	5 000 000,00	98,87%	5 200 000,00	104,00%	6 000 000,00	115,38%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 083 479,63	5 050 795,17	163,80%	5 000 000,00	98,99%	5 200 000,00	104,00%	6 000 000,00	115,38%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	397,58	6 591,09	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	156 503,53	313 055,67	200,03%	300 000,00	95,83%	300 000,00	100,00%	300 000,00	100,00%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D.	Udziały (akcje) własne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM AKTYWA	114 174 599,90	113 880 386,39	99,74%	116 942 557,27	102,69%	118 047 557,27	100,94%	115 822 557,27	98,12%

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)	10	11 (10/8)
PASYWA										
A.	Kapitał (fundusz) własny	32 078 625,65	31 102 893,54	96,96%	26 002 892,56	83,60%	22 221 892,56	85,46%	21 053 892,56	94,74%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	64 719 475,98	64 719 475,98	100,00%	64 719 475,00	100,00%	64 719 475,00	100,00%	64 719 475,00	100,00%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	-	-		-		-		-	
A.II.a.	nadwyżka wartości sprzedazy (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	-	-		-		-		-	
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	-	-		-		-		-	
A.III.a.	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-		-		-		-	
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	-	-		-		-		-	
A.IV.a.	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	-	-		-		-		-	
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	25 266 906,81	31 070 474,88	122,97%	33 616 582,44	108,19%	38 716 582,44	-	42 497 582,44	109,77%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	-	-		-		-		-	
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	25 266 906,81	31 070 474,88	122,97%	33 616 582,44	108,19%	38 716 582,44	-	42 497 582,44	109,77%
A.VI.	Zysk (strata) netto	7 373 943,52	2 546 107,56	34,53%	5 100 000,00	200,31%	3 781 000,00	-	1 168 000,00	30,89%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	-	-		-		-		-	
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	7 373 943,52	2 546 107,56	34,53%	5 100 000,00	200,31%	3 781 000,00	-	1 168 000,00	30,89%
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-		-		-		-	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	82 095 974,25	82 777 492,85	100,83%	90 939 664,71	109,86%	95 825 664,71	105,37%	94 768 664,71	98,90%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	6 103 700,00	5 901 128,00	96,68%	7 000 000,00	118,62%	7 400 000,00	105,71%	7 800 000,00	105,41%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-		-		-		-	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 836 260,00	5 901 128,00	101,11%	7 000 000,00	118,62%	7 400 000,00	105,71%	7 800 000,00	105,41%
B.I.2.a.	długoterminowa	4 260 833,00	4 485 634,00	105,28%	5 000 000,00	111,47%	5 500 000,00	110,00%	6 000 000,00	109,09%
B.I.2.b.	krótkoterminowa	1 575 427,00	1 415 494,00	89,85%	2 000 000,00	141,29%	1 900 000,00	95,00%	1 800 000,00	94,74%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	267 440,00	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
B.I.3.a.	długoterminowe	-	-		-		-		-	
B.I.3.b.	krótkoterminowe	267 440,00	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	17 459 683,25	14 077 635,25	80,63%	10 695 587,25	75,98%	7 313 539,25	68,38%	3 931 491,25	53,76%
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	17 459 683,25	14 077 635,25	80,63%	10 695 587,25	75,98%	7 313 539,25	68,38%	3 931 491,25	53,76%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	17 459 683,25	14 077 635,25	80,63%	10 695 587,25	75,98%	7 313 539,25	68,38%	3 931 491,25	53,76%
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-		-		-		-	
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	-	-		-		-		-	
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	-	-		-		-		-	
B.II.3.e.	inne	-	-		-		-		-	
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	35 578 527,00	38 456 864,25	108,09%	46 562 958,07	121,08%	49 471 458,07	106,25%	52 996 054,07	107,12%
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.1.	do 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.2.	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.1.	do 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.2.a.2.	powyżej 12 miesięcy	-	-		-		-		-	

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)	10	11 (10/8)
B.III.2.b. inne		-	-		-		-		-	
B.III.3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		35 408 580,92	38 284 721,68	108,12%	46 362 958,07	121,10%	49 271 458,07	106,27%	52 796 054,07	107,15%
B.III.3.a. kredyty i pożyczki		3 382 048,00	3 382 048,00	100,00%	3 382 048,00	100,00%	3 382 048,00	100,00%	3 382 048,00	100,00%
B.III.3.b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-		-		-		-	
B.III.3.c. inne zobowiązania finansowe		-	-		-		-		-	
B.III.3.d. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		22 838 411,06	23 747 270,10	103,98%	26 780 910,07	112,77%	29 780 910,07	111,20%	32 778 506,07	110,07%
B.III.3.d.- do 12 miesięcy		22 838 411,06	23 747 270,10	103,98%	26 780 910,07	112,77%	29 780 910,07	111,20%	32 778 506,07	110,07%
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		3 815 647,39	4 454 200,32	116,74%	6 600 000,00	148,17%	6 700 000,00	101,52%	6 900 000,00	102,99%
B.III.3.h. z tytułu wynagrodzeń		3 166 827,13	3 947 527,92	124,65%	6 100 000,00	154,53%	6 408 500,00	105,06%	6 735 500,00	105,10%
B.III.3.i. inne		2 205 647,34	2 753 675,34	124,85%	3 500 000,00	127,10%	3 000 000,00	85,71%	3 000 000,00	100,00%
B.III.4. Fundusze specjalne		169 946,08	172 142,57	101,29%	200 000,00	116,18%	200 000,00	100,00%	200 000,00	100,00%
B.IV. Rozliczenia międzyokresowe		22 954 064,00	24 341 865,35	106,05%	26 681 119,39	109,61%	31 640 667,39	118,59%	30 041 119,39	94,94%
B.IV.1. Ujemna wartość firmy		-	-		-		-		-	
B.IV.2. Inne rozliczenia międzyokresowe		22 954 064,00	24 341 865,35	106,05%	26 681 119,39	109,61%	31 640 667,39	118,59%	30 041 119,39	94,94%
B.IV.2.- długoterminowe, w tym:		20 882 746,40	22 281 119,39	106,70%	24 881 119,39	111,67%	29 065 667,39	116,82%	29 781 119,39	102,46%
- dotacje z budżetu państwa		104 379,86	508 053,00	486,73%	100 000,00		100 000,00		100 000,00	
- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego		19 883 721,52	18 689 088,00	93,95%	20 600 000,00		21 900 000,00		18 000 000,00	
B.IV.2.- krótkoterminowe, w tym:		2 071 317,60	2 060 745,96	99,49%	1 800 000,00	87,35%	2 575 000,00	143,06%	260 000,00	10,10%
- dotacje z budżetu państwa		65 224,92	130 445,52	199,99%	150 000,00		150 000,00		150 000,00	
- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego		1 207 838,00	1 107 284,28	91,67%	1 500 000,00		1 500 000,00		1 500 000,00	
RAZEM PASYWA		114 174 599,90	113 880 386,39	99,74%	116 942 557,27	102,69%	118 047 557,27	100,94%	115 822 557,27	98,12%

p.o. Z-cy Dyrektora ds. Medycznych
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

Kamil Szyszow
lek. med. Kamil Szyszow

Z-ca Dyrektora ds. Administracyjnych
i Organizacji Zarządzania
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

Michał Banaś
dr n. ekon. Michał Banaś

Dyrektor
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

mgr Konrad Łukaszewski
mgr Konrad Łukaszewski

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	129 294 349,94	143 297 019,57	111%	164 092 000,00	115%	173 988 000,00	106%	184 102 000,00	106%
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	129 867 995,87	142 937 895,43	110%	164 092 000,00	115%	173 988 000,00	106%	184 102 000,00	106%
A.I.1.	Sprzedaży NFZ w tym:	119 297 424,76	131 425 621,75	110%	149 461 000,00	114%	158 428 000,00	106%	167 935 000,00	106%
A.I.1.a	umowy z NFZ, ogółem w tym:	119 297 424,76	131 425 621,75	110%	149 461 000,00	114%	158 428 000,00	106%	167 935 000,00	106%
A.I.1.a-1	POZ	10 599 002,25	10 776 258,46	102%	12 415 000,00	115%	13 159 000,00	106%	13 949 000,00	106%
A.I.1.a-2	ambulatoryjna opieki specjalistycznej	2 390 516,25	3 319 387,97	139%	3 675 000,00	111%	3 896 000,00	106%	4 130 000,00	106%
A.I.1.a-3	rehabilitacja	1 411 091,70	1 807 822,39	128%	2 023 000,00	112%	2 144 000,00	106%	2 273 000,00	106%
A.I.1.a-4	stomatologia i ortodoncja	232 816,55	275 375,65	118%	360 000,00	131%	382 000,00	106%	405 000,00	106%
A.I.1.a-5	szpital	88 112 503,84	92 328 405,44	105%	103 656 000,00	112%	109 875 000,00	106%	116 468 000,00	106%
A.I.1.a-6	szpital - poradnie specjalistyczne	10 167 858,23	15 499 411,06	152%	18 459 000,00	119%	19 567 000,00	106%	20 741 000,00	106%
A.I.1.a-7	szpital - rehabilitacja	5 246 521,13	7 418 960,78	141%	8 873 000,00	120%	9 405 000,00	106%	9 969 000,00	106%
A.I.1.a.b	pozostała sprzedaż NFZ szczepienia	1 137 114,81								
A.I.2.	Pozostałych w tym:	10 570 571,11	11 512 273,68	109%	14 631 000,00	127%	15 560 000,00	106%	16 167 000,00	104%
A.I.2.a	programy profilaktyczne Miasto Łódź	27 305,00	59 960,00	220%	21 000,00	35%	0,00		0,00	
A.I.2.b	programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź (podać tytuł)	0,00								
A.I.2.c	pozostała sprzedaż usług medycznych	2 767 451,52	3 029 662,46	109%	3 200 000,00	106%	3 408 000,00	107%	3 541 000,00	104%
A.I.2.d	przychody z tyt.prowadzenia staży poddyplomowych	1 759 249,24	2 373 104,48	135%	2 600 000,00	110%	2 769 000,00	107%	2 877 000,00	104%
A.I.2.e	przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów	5 226 876,55	5 173 229,30	99%	7 810 000,00	151%	8 318 000,00	107%	8 642 000,00	104%
A.I.2.f	inne (wymienić)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.I.2.g	wynajem razem w tym:	789 688,80	876 317,44	111%	1 000 000,00	114%	1 065 000,00	107%	1 107 000,00	104%
A.I.2.g-1	wynajem pomieszczeń	789 688,80	876 317,44	111%	1 000 000,00	114%	1 065 000,00	107%	1 107 000,00	104%
A.I.2.g-2	wynajem sprzętu i aparatury									
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodatnia, zmniejszenie- wartość ujemna)	-573 645,93	359 124,14	-63%						
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki									
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów									
B.	Koszty działalności operacyjnej	138 807 244,85	146 858 563,61	106%	168 177 000,00	115%	177 164 000,00	105%	184 825 000,00	104%
B.I.	Amortyzacja	5 803 568,07	5 040 111,30	87%	5 100 000,00	101%	5 100 000,00	100%	5 100 000,00	100%
B.II	Zużycie materiałów i energii	18 430 680,34	21 607 346,67	117%	24 595 000,00	114%	25 826 000,00	105%	26 612 000,00	103%
B.II.1.	Materiałów niemiedycznych	724 019,88	787 876,70	109%	1 215 000,00	154%	1 293 000,00	106%	1 343 000,00	104%
B.II.1.a	paliwo (gaz)	57 254,02	61 931,82	108%	65 000,00	105%	69 000,00	106%	72 000,00	104%
B.II.1.b	materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemiedycznej	179 956,40	251 215,23	140%	280 000,00	111%	298 000,00	106%	310 000,00	104%

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)
B.II.1.c	materiały do utrzymania czystości	109 023,12	111 853,52	103%	200 000,00	179%	213 000,00	107%	221 000,00	104%
B.II.1.d	artykuły żywnościowe		4 914,34		10 000,00	203%	10 000,00		10 000,00	
B.II.1.e	pozostałe	377 786,34	357 961,79	95%	660 000,00	184%	703 000,00	107%	730 000,00	104%
B.II.2	Materiałów medycznych	14 936 875,70	17 656 155,24	118%	18 970 000,00	107%	19 835 000,00	105%	20 388 000,00	103%
B.II.2.a	leków	8 899 047,86	9 475 382,26	106%	10 100 000,00	107%	10 757 000,00	107%	11 177 000,00	104%
B.II.2.b	sprzętu i materiałów jednorazowych	2 915 081,11	4 920 027,42	169%	5 600 000,00	114%	5 600 000,00	100%	5 600 000,00	100%
B.II.2.c	odczynniki chemiczne i materiałów diagnostycznych	63 190,56	67 369,35	107%	70 000,00	104%	70 000,00	100%	70 000,00	100%
B.II.2.d	pozostałe	3 059 556,17	3 193 376,21	104%	3 200 000,00	100%	3 408 000,00	107%	3 541 000,00	104%
B.II.3	Energii	2 769 784,76	3 163 314,73	114%	4 410 000,00	139%	4 698 000,00	107%	4 881 000,00	104%
B.II.3.a	elektrycznej	1 224 328,18	1 693 681,59	138%	2 210 000,00	130%	2 354 000,00	107%	2 446 000,00	104%
B.II.3.b	cieplnej / gaz /opał	1 367 187,01	1 252 377,57	92%	1 900 000,00	152%	2 024 000,00	107%	2 103 000,00	104%
B.II.3.c	woda i ścieki	178 269,57	217 255,57	122%	300 000,00	138%	320 000,00	107%	332 000,00	104%
B.III	Usługi obce	43 467 318,62	46 027 781,49	106%	49 995 000,00	109%	53 192 000,00	106%	55 246 000,00	104%
B.III.1.	Usługi niemedyczne	7 457 634,49	8 973 792,35	120%	9 294 000,00	104%	9 898 000,00	106%	10 285 000,00	104%
B.III.1.a	remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowl, instalacji i urządzeń technicznych	684 536,85	912 268,40	133%	924 000,00	101%	984 000,00	106%	1 022 000,00	104%
B.III.1.b	napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury medycznej	624 268,51	1 059 011,52	170%	1 120 000,00	106%	1 193 000,00	107%	1 240 000,00	104%
B.III.1.c	usługi sprzątnia	607 579,42	662 576,23	109%	0,00	0%	0,00		0,00	
B.III.1.d	informatyczne	715 917,88	1 289 218,18	180%	960 000,00	74%	1 022 000,00	106%	1 062 000,00	104%
B.III.1.e	żywienia	1 666 660,92	1 775 477,91	107%	2 300 000,00	130%	2 450 000,00	107%	2 546 000,00	104%
B.III.1.f	pozostałe usługi	3 158 670,91	3 275 240,11	104%	3 990 000,00	122%	4 249 000,00	106%	4 415 000,00	104%
B.III.2.	Usługi medyczne	36 009 684,13	37 053 989,14	103%	40 701 000,00	110%	43 294 000,00	106%	44 961 000,00	104%
B.III.2.a	transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz	194 394,87	295 861,54	152%	300 000,00	101%	300 000,00	100%	300 000,00	100%
B.III.2.b	diagnostyczne	3 000 803,04	3 337 328,59	111%	3 700 000,00	111%	3 941 000,00	107%	4 095 000,00	104%
B.III.2.c	podwykonawstwo medyczne (ogółem)	30 368 941,93	31 190 274,49	103%	36 451 000,00	117%	38 803 000,00	106%	40 316 000,00	104%
B.III.2.d	pozostałe usługi medyczne	2 445 544,29	2 230 524,52	91%	250 000,00	111%	250 000,00	100%	250 000,00	100%
B.IV	Podatki i opłaty	314 263,93	311 431,83	99%	351 000,00	113%	374 000,00	107%	388 000,00	104%
B.IV.1	podatek od nieruchomości	250 432,00	258 799,00	103%	296 000,00	114%	315 000,00	106%	327 000,00	104%
B.IV.2	wpłaty na PFRON	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
B.IV.3	inne	63 831,93	52 632,83	82%	55 000,00	104%	59 000,00	107%	61 000,00	103%
B.V.	Wynagrodzenia	59 146 526,85	61 608 333,63	104%	73 200 000,00	119%	76 902 000,00	105%	80 826 000,00	105%
B.V.1	wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy	44 025 501,07	46 651 447,53	106%	57 200 000,00	123%	60 632 000,00	106%	64 270 000,00	106%
B.V.2	wynagrodzenia- odprawy , jubileusz	1 052 719,44	1 293 495,13	123%	1 400 000,00	108%	1 400 000,00	100%	1 400 000,00	100%
B.V.3	wynagrodzenia stażystów i rezydentów	9 014 995,50	9 593 948,08	106%	10 100 000,00	105%	10 100 000,00	100%	10 100 000,00	100%
B.V.4	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	5 053 310,84	4 069 442,89	81%	4 500 000,00	111%	4 770 000,00	106%	5 056 000,00	106%
B.V.5	pozostałe umowy cywilnoprawne		0,00		0,00		0,00		0,00	
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	11 096 938,92	11 698 761,57	105%	14 310 000,00	122%	15 107 000,00	106%	15 951 000,00	106%

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)
B.VI.1	składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)	10 031 091,12	10 761 752,45	107%	13 120 000,00	122%	13 907 000,00	106%	14 741 000,00	106%
B.VI.2	odpis na ZFŚS	500 000,00	600 000,00	120%	700 000,00	117%	700 000,00	100%	700 000,00	100%
B.VI.3	środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej	418 270,83	128 630,53	31%	200 000,00	155%	200 000,00	100%	200 000,00	100%
B.VI.4	pracowniczy plan kapitałowy (część pracodawcy)	66 992,99	105 866,86	158%	160 000,00	151%	170 000,00	106%	180 000,00	106%
B.VI.5	inne	80 583,98	102 511,73	127%	130 000,00	127%	130 000,00	100%	130 000,00	100%
B.VII	Pozostałe koszty rodzajowe	547 948,12	564 797,12	103%	626 000,00	111%	663 000,00	106%	702 000,00	106%
B.VII.1	ubezpieczenia OC i majątkowe	515 143,84	516 157,00	100%	572 000,00	111%	606 000,00	106%	642 000,00	106%
B.VII.2	podróże, przejazdy służbowe	3 756,28	5 220,80	139%	4 000,00	77%	4 000,00	100%	4 000,00	100%
B.VII.3	pozostałe koszty	29 048,00	43 419,32	149%	50 000,00	115%	53 000,00	106%	56 000,00	106%
B.VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
C.	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B.)	-9 512 894,91	-3 561 544,04	37%	-4 085 000,00	115%	-3 176 000,00	78%	-723 000,00	23%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	3 379 685,38	3 309 516,50	98%	2 520 000,00	76%	2 420 000,00	96%	2 420 000,00	100%
D.I	Zysk ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II	Dotacje w tym:	0,00	702 343,34		0,00	0%	0,00		0,00	
D.II.1	dotację UML (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II.2	dotację Ministerstwa Zdrowia	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II.3	dotację inne (podać tytuł)	0,00	702 343,34		0,00	0%	0,00		0,00	
D.III	Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych	13 860,42	9 597,88	69%	20 000,00	208%	20 000,00	100%	20 000,00	100%
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	3 365 824,96	2 597 575,28	77%	2 500 000,00	96%	2 400 000,00	96%	2 400 000,00	100%
D.IV.1	przychody z tyt.odpisów amortyzacyjnych	2 108 244,29	2 047 283,71	97%	2 000 000,00	98%	2 000 000,00	100%	2 000 000,00	100%
D.IV.2	rozwiązane rezerwy (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.IV.3	otrzymane, uprzednio odpisane należności, odpisy przywracające wartość należności	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.IV.4	darowizny i zapisy otrzymane	751 935,32	319 212,34	42%	200 000,00	63%	200 000,00	100%	200 000,00	100%
D.IV.5	pozostałe	505 645,35	231 079,23	46%	300 000,00	130%	200 000,00	67%	200 000,00	100%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	197 425,48	288 235,08	146%	610 000,00	212%	260 000,00	43%	260 000,00	100%
E.I	Strata ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.II	Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych	65 761,69	0,00	0%	0,00		0,00		0,00	
E.III	Inne koszty operacyjne w tym:	131 663,79	288 235,08	219%	610 000,00	212%	260 000,00	43%	260 000,00	100%
E.III.1	koszty egzekucyjne komornicze	121 508,42	0,00	0%	0,00		0,00		0,00	
E.III.2	koszty procesowe	0,00	187 233,49		150 000,00	80%	150 000,00	100%	150 000,00	100%
E.III.3	utworzone rezerwy (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.4	kary umowne, grzywny, inne opłaty sankcyjne	0,00	0,00		350 000,00		0,00	0%	0,00	
E.III.5	przedawnione, umorzone, nieściągnięte, odpisane należności	0,00	97 935,77		100 000,00	102%	100 000,00	100%	100 000,00	100%
E.III.6	odpis aktualizujący z należności NFZ	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	

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)
E.III.6	pozostałe	10 155,37	3 065,82	30%	10 000,00	326%	10 000,00	100%	10 000,00	100%
F.	Zysk (Strata) działalności operacyjnej (C.+D.-E.)	-6 330 635,01	-540 262,62	9%	-2 175 000,00	403%	-1 016 000,00	47%	1 437 000,00	-141%
G.	Przychody finansowe	30 274,57	168 265,13	556%	175 000,00	104%	135 000,00	77%	95 000,00	70%
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
	w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.II.	Odsetki w tym:	9 549,62	121 601,44	1273%	125 000,00	103%	85 000,00	68%	45 000,00	53%
	odsetki uzyskane z lokat	9 549,62	118 321,03	1239%	120 000,00	101%	80 000,00	67%	40 000,00	50%
G.II.1	odsetki z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	3 280,41		5 000,00	152%	5 000,00	100%	5 000,00	100%
G.II.2	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.IV.	Inne	20 724,95	46 663,69	225%	50 000,00	107%	50 000,00	100%	50 000,00	100%
G.V.	Koszty finansowe	1 073 583,08	2 174 110,07	203%	3 100 000,00	143%	2 900 000,00	94%	2 700 000,00	93%
H.I.	Odsetki	1 073 583,08	2 170 932,96	202%	3 100 000,00	143%	2 900 000,00	94%	2 700 000,00	93%
H.I.1	odsetki od nieterminowych płatności	551 211,73	710 178,58	129%	1 400 000,00	197%	1 600 000,00	114%	1 800 000,00	113%
H.I.2	odsetki od kredytów / pożyczek / leasing	522 371,35	1 460 754,38	280%	1 700 000,00	116%	1 300 000,00	76%	900 000,00	69%
H.I.3	prowinie (np.ZUS), opłaty dodatkowe od kredytów / leasing	0,00	0,00		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	3 177,11		0,00	0%	0,00		0,00	
I.	Zysk (Strata) brutto (F+G-H)	-7 373 943,52	-2 546 107,56	35%	-5 100 000,00	200%	-3 781 000,00	74%	-1 168 000,00	31%
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
L.	Zysk (Strata) netto (I-J-K.)	-7 373 943,52	-2 546 107,56	35%	-5 100 000,00	200%	-3 781 000,00	74%	-1 168 000,00	31%
WF	netto zwiększony o koszty amortyzacji	-1 570 375,45	2 494 003,74	-159%	0,00	0%	1 319 000,00		3 932 000,00	298%

prof. dr. hab. L. Dyrektora ds. Medycznych
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

Dyrektor
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
mgr Konrad Łukasiewicz

dr. n. ekon. Michał Banas
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

lek. med. Kamil Szyrowski
Z-ca Dyrektora ds. Administracyjnych
i Organizacji Zarządzania

MIEJSKIE CENTRUM MEDYCZNE IM. DR. KAROLA JONSCHERA W ŁÓDZI

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2021	2022	2023	2024	2025
1	Aktywa ogółem	114 174 599,90	113 880 386,39	116 942 557,27	118 047 557,27	115 822 557,27
2	Aktywa obrotowe	15 278 953,52	15 818 100,21	17 000 000	17 600 000	18 700 000
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	116 511 390,53	114 027 493,15	115 411 472	117 495 057	116 935 057
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	118 848 181,16	114 174 599,90	113 880 386	116 942 557	118 047 557
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	114 174 599,90	113 880 386,39	116 942 557	118 047 557	115 822 557
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-
5	Zapasy	3 854 250,65	2 744 040,54	3 000 000,00	3 100 000,00	3 200 000,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	156 503,53	313 055,67	300 000	300 000	300 000
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)	7 626 005,48	7 785 270,94	8 026 101,87	8 650 000,00	8 900 000,00
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	7 233 672,82	8 018 338,13	7 552 204	8 500 000	8 800 000
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	8 018 338,13	7 552 203,74	8 500 000	8 800 000	9 000 000
8	Kapitał (fundusz) własny	32 078 625,65	31 102 893,54	26 002 893	22 221 893	21 053 893
9	Zobowiązania długoterminowe	17 459 683,25	14 077 635,25	10 695 587	7 313 539	3 931 491
10	Zobowiązania krótkoterminowe	35 578 527,00	38 456 864,25	46 562 958	49 471 458	52 996 054
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-
12	Rezerwy na zobowiązania	6 103 700,00	5 901 128,00	7 000 000	7 400 000	7 800 000
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 842 867,00	1 415 494,00	2 000 000	1 900 000	1 800 000
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)	20 251 218,31	23 292 840,58	25 264 090	28 280 910	31 279 708
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	17 664 025,56	22 838 411,06	23 747 270	26 780 910	29 780 910
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	22 838 411,06	23 747 270,10	26 780 910	29 780 910	32 778 506
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	129 867 995,87	142 937 895,43	164 092 000,00	173 988 000,00	184 102 000,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-	-
17	Pozostałe przychody operacyjne	3 379 685,38	3 309 516,50	2 520 000,00	2 420 000,00	2 420 000,00
18	Przychody finansowe	30 274,57	168 265,13	175 000,00	135 000,00	95 000,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	6 330 635,01	-	2 175 000,00	1 016 000,00	1 437 000,00
20	Wynik netto	7 373 943,52	-	5 100 000,00	3 781 000,00	-

p.o. Z-cy Dyrektora ds. Medycznych
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

dr. med. Kamila Szyszów

Z-cy Dyrektora ds. Administracyjnych
i Organizacji Zarządzania
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

dr. n. ekon. Michał Banas

Dyrektor
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

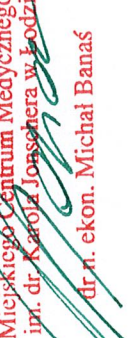
mgr Konrad Łukaszczyński

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik 2022	Ocena	Wskaźnik 2023	Ocena	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI											
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	-1,74%	0	-3,06%	0	-2,14%	0	-0,63%	0
		poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 4 5	-0,37%	0	-1,31%	0	-0,58%	0	0,77%	3
Zyskowność działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 4 5	-2,23%	0	-4,42%	0	-3,22%	0	-1,00%	0
		poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 4 5	-0,37%	0	-1,31%	0	-0,58%	0	0,77%	3
Zyskowność aktywów	wynik netto x 100% Średni stan aktywów	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 4 5	-2,23%	0	-4,42%	0	-3,22%	0	-1,00%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.		15	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	3

Dr. o. Z-cy Dyrektora ds. Medycznych
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

lek. med. Kamil Szygowski

Z-ca Dyrektora ds. Administracyjnych
i Organizacji Zarządzania
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

dr. n. ekon. Michał Banaś

Dyrektor
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

mgr Konrad Łukaszewski

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI											
Płynność bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	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 jeśli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 12 10	0,39	0	0,34	0	0,34	0	0,34	0
		poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeśli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 13 10	0,32	0	0,28	0	0,28	0	0,28	0
Płynność szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeśli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 13 10	0,32	0	0,28	0	0,28	0	0,28	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.		25	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI											
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 0	20	3	18	3	18	3	18	3
		do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	59	7	56	7	59	7	62	4
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.		10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	7
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA											
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	51%	8	55%	8	54%	8	56%	8
		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 powyżej 0,00	10 8 6 4 0	1,88	6	2,47	4	2,89	4	3,07	4
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania funduszy własny										
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Maksymalna ocena pkt.		20	Uzyskane pkt.	14	Uzyskane pkt.	12	Uzyskane pkt.	12	Uzyskane pkt.	12

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2021-2024 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 (%)	-1,74%	0	-3,06%	0	-2,14%	0	-0,63%	0
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,37%	0	-1,31%	0	-0,58%	0	0,77%	3
		Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-2,23%	0	-4,42%	0	-3,22%	0	-1,00%	0
		Razem		0		0		0		3
2	WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,39	0	0,34	0	0,34	0	0,34	0
		Wskaźnik szybkiej płynności	0,32	0	0,28	0	0,28	0	0,28	0
		Razem		0		0		0		0
3	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	20	3	18	3	18	3	18	3
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	59	7	56	7	59	7	62	4
		Razem		10		10		10		7
4	WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	51%	8	55%	8	54%	8	56%	8
		Wskaźnik wypłacalności	1,88	6	2,47	4	2,89	4	3,07	4
		Razem		14		12		12		12
	Łączna wartość punktów		24		22		22		22	
	Łączna wartość punktów w %		34,29%		31,43%		31,34%		31,43%	
	Maksymalna wartość punktów		70		70		70		70	

Podsumowanie wniosków:

Wskaźniki zyskowności:	Wskaźniki zyskowności w latach 2022-2025 są ujemne ze względu na ujemny wynik finansowy. Wskaźniki zyskowności netto osiągnęły ocenę po 0 punktów. W roku 2025 wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wyniósł 3 punkty. Łączna ocena w roku 2025 wynosi 3 punkty.
Wskaźniki płynności:	Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera w Łodzi nie posiada wystarczających środków finansowych do regulowania zobowiązań w terminie.
Wskaźniki efektywności:	Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi. Wartość punktowa wskaźników rotacji należności wynosi po 3 punkty w każdym roku. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych. Wartość punktowa wskaźników rotacji zobowiązań wynosi w latach 2022-2024 po 7 punktów, a w roku 2025 4 punkty. Łączna wartość punktów wskaźników efektywności w latach 2022-2024 wynosi po 10, w roku 2025 7 punktów.
Wskaźniki zadłużenia:	Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik ten w latach 2022-2025 wynosi odpowiednio 51%, 55%, 54%, 56%. Ocena punktowa w latach 2022-2025 wynosi po 8 punktów. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Ocena punktowa w roku 2022 wynosi 6, a w latach 2022-2025 po 4 punkty. Łączna ilość punktów w roku 2022 wynosi 14 punktów, w latach 2023-2025 wynosi po 12 punktów.

	dane bilansowe	2022	wartość	2023	wartość	2024	wartość	2025	wartość
1	WYNIK FINANSOWY NETTO								
	trend: rosnący/malejący/stały	-	2 546 107,56	-	5 100 000,00	-	3 781 000,00	-	1 168 000,00
	wnioski: Trend malejący w 2023, trend rosnący za lata 2024-2025.								
2	WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji								
	trend: rosnący/malejący/stały		2 494 003,74		-		1 319 000,00		3 932 000,00
	wnioski: Trend malejący za lata 2022-2023, trend rosnący za lata 2023-2025. Wynik finansowy netto po dodaniu kosztów amortyzacji dodatni za lata 2022, 2024-2025, w roku 2023 wynosi 0,00 zł.								
3	MAJATEK TRWAŁY								
	trend: rosnący/malejący/stały		98 062 286		99 942 557		100 447 557		97 122 557
	wnioski: Trend rosnący w latach 2022-2024, w roku 2025 trend malejący								
4	KAPITAŁ WŁASNY								
	trend: rosnący/malejący/stały		31 102 894		26 002 893		22 221 893		21 053 893
	wnioski: Trend malejący ze względu na ujemne wyniki finansowe za lata 2022-2025								

Dyrektor
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
mgr Konrad Łukaszewski

p.o. Z-cy Dyrektora ds. Medycznych
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
lek. med. Kamil Szyszow

Z-ca Dyrektora ds. Administracyjnych
i Organizacji Zarządzania
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
dr n. ekon. Michał Banaś

Bilans – Analiza Pionowa struktura% za lata 2022-2023-2024-2025

tabela nr 5

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2021 wartość	31.12.2021 struktura	31.12.2022 wartość	31.12.2022 struktura	31.12.2023 wartość	31.12.2023 struktura	31.12.2024 wartość	31.12.2024 struktura	31.12.2025 wartość	31.12.2025 struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
AKTYWA											
A.	Aktywa trwałe	98 895 646	86,62%	98 062 286	86,11%	99 942 557	85,46%	100 447 557	85,09%	97 122 557	83,85%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	63 724	0,06%	94 714	0,08%	50 000	0,04%	55 000	0,05%	80 000	0,07%
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	63 724	0,06%	94 714	0,08%	50 000	0,04%	55 000	0,05%	80 000	0,07%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0		0		0		0		0	
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	98 831 922	86,56%	97 967 572	86,03%	99 892 557	85,42%	100 392 557	85,04%	97 042 557	83,79%
A.II.1.	Środki trwałe	98 179 060	85,99%	97 622 557	85,72%	99 592 557	85,16%	100 142 557	84,83%	96 792 557	83,57%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	28 416 248	24,89%	28 416 248	24,95%	28 416 248	24,30%	28 416 248	24,07%	28 416 248	24,53%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	65 224 162	57,13%	65 789 130	57,77%	65 889 130	56,34%	66 489 130	56,32%	63 189 130	54,56%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	1 019 485	0,89%	789 444	0,69%	1 059 444	0,91%	1 209 444	1,02%	1 359 444	1,17%
A.II.1.d	środki transportu	0		0		0		0		0	
A.II.1.e	inne środki trwałe	3 519 165	3,08%	2 627 736	2,31%	4 227 736	3,62%	4 027 736	3,41%	3 827 736	3,30%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	652 862	0,57%	345 015	0,30%	300 000	0,26%	250 000	0,21%	250 000	0,22%
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	
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.	Aktywa obrotowe	15 278 954	13,38%	15 818 100	13,89%	17 000 000	14,54%	17 600 000	14,91%	18 700 000	16,15%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2021 wartość	struktura	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	7	8	9	10	11	12
B.I.	Zapasy	3 854 251	3,38%	2 744 041	2,41%	3 000 000	2,57%	3 100 000	2,63%	3 200 000	2,76%
B.I.1.	Materiały	3 854 251	3,38%	2 744 041	2,41%	3 000 000	2,57%	3 100 000	2,63%	3 200 000	2,76%
B.I.1.1.	Półprodukty i produkty w toku	0		0		0		0		0	
B.I.1.2.	Produkty gotowe	0		0		0		0		0	
B.I.1.3.	Towary	0		0		0		0		0	
B.I.1.4.	Zaliczki na dostawy i usługi	0		0		0		0		0	
B.I.1.5.	Należności krótkoterminowe	8 184 322	7,17%	7 703 618	6,76%	8 700 000	7,44%	9 000 000	7,62%	9 200 000	7,94%
B.I.I.1.	Należności od jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
B.I.I.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0		0		0		0		0	
B.I.I.1.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.I.I.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.I.I.1.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.I.I.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
B.I.I.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0		0		0		0		0	
B.I.I.2.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.I.I.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.I.I.2.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.I.I.3.	Należności od pozostałych jednostek	8 184 322	7,17%	7 703 618	6,76%	8 700 000	7,44%	9 000 000	7,62%	9 200 000	7,94%
B.I.I.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	8 018 338	7,02%	7 552 204	6,63%	8 500 000	7,27%	8 800 000	7,45%	9 000 000	7,77%
B.I.I.3.a.-	do 12 miesięcy	8 018 338	7,02%	7 552 204	6,63%	8 500 000	7,27%	8 800 000	7,45%	9 000 000	7,77%
B.I.I.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.I.I.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0		0		0		0		0	
B.I.I.3.c.	inne	165 984	0,15%	151 414	0,13%	200 000	0,17%	200 000	0,17%	200 000	0,17%
B.I.I.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0		0		0		0		0	
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	3 083 877	2,70%	5 057 386	4,44%	5 000 000	4,28%	5 200 000	4,41%	6 000 000	5,18%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 083 877	2,70%	5 057 386	4,44%	5 000 000	4,28%	5 200 000	4,41%	6 000 000	5,18%
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.-	udzielone 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.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 083 877	2,70%	5 057 386	4,44%	5 000 000	4,28%	5 200 000	4,41%	6 000 000	5,18%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 083 480	2,70%	5 050 795	4,44%	5 000 000	4,28%	5 200 000	4,41%	6 000 000	5,18%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	398		6 591		0		0		0	
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0		0		0		0		0	
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0		0		0		0		0	
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	156 504	0,14%	313 056	0,27%	300 000	0,26%	300 000	0,25%	300 000	0,26%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0		0		0		0		0	
D.	Udziały (akcje) własne	0		0		0		0		0	
	RAZEM AKTYWA	114 174 600	100,00%	113 880 386	100,00%	116 942 557	100,00%	118 047 557	100,00%	115 822 557	100,00%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2021 wartość	struktura	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	7	8	9	10	11	12
PASYWA											
A.	Kapitał (fundusz) własny	32 078 626	28,10%	31 102 894	27,31%	26 002 893	22,24%	22 221 893	18,82%	21 053 893	18,18%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	64 719 476	56,68%	64 719 476	56,83%	64 719 475	55,34%	64 719 475	54,82%	64 719 475	55,88%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0		0		0		0		0	
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedazy (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) rezerwowane, 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	-25 266 907	-22,13%	-31 070 475	-27,28%	-33 616 582	-28,75%	-38 716 582	-32,80%	-42 497 582	-36,69%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0		0		0		0		0	
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-25 266 907	-22,13%	-31 070 475	-27,28%	-33 616 582	-28,75%	-38 716 582	-32,80%	-42 497 582	-36,69%
A.VI.	Zysk (strata) netto	-7 373 944	-6,46%	-2 546 108	-2,24%	-5 100 000	-4,36%	-3 781 000	-3,20%	-1 168 000	-1,01%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0		0		0		0		0	
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-7 373 944	-6,46%	-2 546 108	-2,24%	-5 100 000	-4,36%	-3 781 000	-3,20%	-1 168 000	-1,01%
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0		0		0		0		0	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	82 095 974	71,90%	82 777 493	72,69%	90 939 665	77,76%	95 825 665	81,18%	94 768 665	81,82%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	6 103 700	5,35%	5 901 128	5,18%	7 000 000	5,99%	7 400 000	6,27%	7 800 000	6,73%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0		0		0		0		0	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 836 260	5,11%	5 901 128	5,18%	7 000 000	5,99%	7 400 000	6,27%	7 800 000	6,73%
B.I.2.-	długoterminowa	4 260 833	3,73%	4 485 634	3,94%	5 000 000	4,28%	5 500 000	4,66%	6 000 000	5,18%
B.I.2.-	krótkoterminowa	1 575 427	1,38%	1 415 494	1,24%	2 000 000	1,71%	1 900 000	1,61%	1 800 000	1,55%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	267 440	0,23%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.3.-	długoterminowe	0		0		0		0		0	
B.I.3.-	krótkoterminowe	267 440	0,23%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	17 459 683	15,29%	14 077 635	12,36%	10 695 587	9,15%	7 313 539	6,20%	3 931 491	3,39%
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	17 459 683	15,29%	14 077 635	12,36%	10 695 587	9,15%	7 313 539	6,20%	3 931 491	3,39%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	17 459 683	15,29%	14 077 635	12,36%	10 695 587	9,15%	7 313 539	6,20%	3 931 491	3,39%
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		0		0		0		0	
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0		0		0		0		0	
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	35 578 527	31,16%	38 456 864	33,77%	46 562 958	39,82%	49 471 458	41,91%	52 996 054	45,76%
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2021 wartość	struktura	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	7	8	9	10	11	12
B.III.2.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0		0		0		0		0	
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.2.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	35 408 581	31,01%	38 284 722	33,62%	46 362 958	39,65%	49 271 458	41,74%	52 796 054	45,68%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	3 382 048	2,96%	3 382 048	2,97%	3 382 048	2,89%	3 382 048	2,86%	3 382 048	2,92%
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		0		0		0		0	
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0		0		0		0		0	
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	22 838 411	20,00%	23 747 270	20,85%	26 780 910	22,90%	29 780 910	25,23%	32 778 506	28,30%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	22 838 411	20,00%	23 747 270	20,85%	26 780 910	22,90%	29 780 910	25,23%	32 778 506	28,30%
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0		0		0		0		0	
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0		0		0		0		0	
B.III.3.g.	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3 815 647	3,34%	4 454 200	3,91%	6 600 000	5,64%	6 700 000	5,68%	6 900 000	5,96%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	3 166 827	2,77%	3 947 528	3,47%	6 100 000	5,22%	6 408 500	5,43%	6 735 500	5,82%
B.III.3.i.	inne	2 205 647	1,93%	2 753 675	2,42%	3 500 000	2,99%	3 000 000	2,54%	3 000 000	2,59%
B.III.4.	Fundusze specjalne	169 946	0,15%	172 143	0,15%	200 000	0,17%	200 000	0,17%	200 000	0,17%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	22 954 064	20,10%	24 341 865	21,37%	26 681 119	22,82%	31 640 667	26,80%	30 041 119	25,94%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0		0		0		0		0	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	22 954 064	20,10%	24 341 865	21,37%	26 681 119	22,82%	31 640 667	26,80%	30 041 119	25,94%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	20 882 746	18,29%	22 281 119	19,57%	24 881 119	21,28%	29 065 667	24,62%	29 781 119	25,71%
	- dotacje z budżetu państwa	104 380		508 053		100 000		100 000		100 000	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	19 883 722		18 689 088		20 600 000		21 900 000		18 000 000	
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	2 071 318	1,81%	2 060 746	1,81%	1 800 000	1,54%	2 575 000	2,18%	260 000	0,22%
	- dotacje z budżetu państwa	65 225		130 446		150 000		150 000		150 000	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	1 207 838		1 107 284		1 500 000		1 500 000		1 500 000	
	RAZEM PASYWA	114 174 600	100%	113 880 386	100%	116 942 557	100%	118 047 557	100%	115 822 557	100%

WNIOSKI: W aktywach ogółem największy udział procentowy miała aktywa trwałe : 86,62 % w roku 2021 , 86,11% w roku 2022, 85,46 % w roku 2023, 85,09 % w roku 2024, 83,85 w roku 2025 , aktywa obrotowe stanowią w roku 2021 13,38%, w roku 2022 13,89 %, w roku 2023 14,54%, w roku 2024 14,91 %, w roku 2025 16,15%

W pasywach ogółem największy udział procentowy miała zobowiązania i rezerwy na zobowiązania : 71,90 % w roku 2021 , 72,69 % w roku 2022, 77,76 % w roku 2023, 81,18 % w roku 2024, 81,82 % w roku 2025 , a kapitał własny stanowi w roku 2021 28,10 %, w roku 2022 27,31 %, w roku 2023 22,24 %, w roku 2024 18,82 %, w roku 2025 18,18 %

p.o. Z-cy Dyrektora ds. Medycznych
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

Z-ca Dyrektora ds. Administracyjnych
i Organizacji Zarządzania
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi

Dyrektor
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi