

**Raport o sytuacji
ekonomiczno-finansowej
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera za 2023r.
i prognoza na lata 2024-2026.**



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

Łódź, maj 2024 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 pielęgniarstwa, 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. SEWERYNA STERLINGA 19

II – Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok.

W 2023 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 2023 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

b/ przy ul. Przyrodniczej 7/9

- 1) Zakład Opiekuńczo-Leczniczy

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

b/ przy ul. Przyrodniczej 7/9

- 1) Poradnia Geriatryczna

c/ przy ul. Leczniczej 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 Otorinolaryngologiczna
- 8) Poradnia Stomatologiczna
- 9) Dział Fizjoterapii

Przez cały 2023 rok były realizowane świadczenia w Poradniach Nocnej i Świątecznej Opieki zlokalizowanych przy ulicy Milionowej, Przyrodniczej i przy ul. dr. Seweryna Sterlinga 19.

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 personelu medycznego
- wyniosła 157 236 505,91 złotych wobec 131 425 621,75 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 3 351 877,19 złotych w porównaniu do 3 029 662,46 złotych rok wcześniej przy czym wpływ na wzrost w kategorii odpłatności pacjentów za świadczenia udzielane w ZOL. Uzyskaliśmy z tego tytułu w 2023 roku kwotę 1 381 838,54 złotych wobec 1 168 595,11 złotych rok wcześniej

W 2023 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 - z planowanej wartości 2 620 000 złotych wykonano zadania o wartości 2 619 537,75 złotych. Najważniejsza była realizacja II etapu modernizacji pomieszczeń w Pawilonie B na potrzeby oddziałów Rehabilitacyjnego, Rehabilitacji Neurologicznej, Udarowego i Neurologicznego finansowana z dotacji Urzędu Miasta Łodzi w wysokości 2.599 537,75 złotych..

Wykonanie planu zakupu sprzętu, aparatury medycznej oraz wyposażenia - z planu 1 843 700,00 złotych zakupiono sprzęt o wartości 1 641 623,93 zł na który przeznaczono środki własne

Wykonanie zakupów informatycznych - z planu o wartości 576.000 zł zrealizowano zakupy na 491.154,08 złotych ze środków własnych.

Dodatkowo wydatkowano kwotę 511.852, 20 złotych na środki związane z cyberbezpieczeństwem sfinansowane przez NFZ, oraz zakupiono sprzęt do rehabilitacji z Subfunduszu terapeutyczno-innowacyjnego Ministerstwa Zdrowia.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2023 r. i prognoza na lata 2024-2026.

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 2023 rok w wysokości (-)4.531.081,33 złotych - wobec (-)2 546 107,56 złotych straty rok wcześniej. Wynik po skorygowaniu o koszty amortyzacji daje wartość 269.365,86 złotych wobec 2.494.003,74 złotych rok wcześniej.

Przychody

W 2023 roku Miejskie Centrum Medyczne wykonało przychody netto ze sprzedaży w wysokości 169.491.583,47 złotych. Stanowiło to 98,8 % zakładanej w planie finansowym wartości. Na kwotę tą złożyło się wykonanie przychodów netto ze sprzedaży produktów w wysokości 99,9% 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 157.236.505,91 złotych. Stanowiło to 99,8 % wartości planowanych przychodów z NFZ.

Za część nadwykonań NFZ w wysokości prawie 754 000 złotych NFZ zapłacił w 2024 roku.

Wykonanie umów z NFZ w poszczególnych zakresach nie odbiegało znacząco od planowanych wartości, a wartości uzupełnione zostały dodatkową zapłatą już w 2024 roku. W zakresie POZ i Nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej było ono na poziomie wartości planowanych. Stawki kapitałowe w POZ i stawki ryczałtu 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 97,7% realizację planu, natomiast w lokalizacji przy ul. Milionowej stopień wykonania planu wyniósł 98,5%. Realizacja ponad pierwotnie 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 zakresie ryczałtu szpitalnego uzyskane przychody wynikają z przeliczenia i wzrostu stawki proponowanej przez NFZ. Wzrost tej wartości od pierwotnie ustalonej w umowie w wysokości 67.188.000 złotych wzrósł w ciągu roku jedynie o 2,2% na skutek wyłączenia części świadczeń od miesiąca maja z kwoty ryczałtu PSZ oraz wzrostu minimalnego wynagrodzenia od lipca dla pracowników medycznych.

Świadczenia w zakresie hospitalizacji poza ryczałtem oraz programów lekowych zostały wykonane w 99% 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.

W zakresie stomatologii zaplanowane wartości wykonano w 100,2% 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 mimo niebilansowania się tej działalności.

W okresie 01/01/2023 – 31/12/2023 Miejskie Centrum Medyczne realizowało na podstawie Uchwały nr LXXXIV/2549/23 Rady Miejskiej w Łodzi z dnia 6 grudnia 2023 r. „Program naprawczy Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi na lata 2023-2025”.

Przedstawione w programie naprawczym główne wartości charakteryzujące działalność Miejskiego Centrum Medycznego w 2023 – wartości planowane i ich realizację przedstawia poniższa tabela:

		2023 według Programu naprawczego	Wartość w planie finansowym po zmianach 2023 r	Realizacja na dzień 31.12.2023 r	% wykonania planu
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	164 092 000,00	171 568 000,00	169 491 583,47	98,79%
B	Koszty działalności operacyjnej	168 177 000,00	174 613 000,00	172 398 338,65	98,73%
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-4 085 000,00	-3 045 000,00	-2 906 755,18	95,46%
D	Pozostałe przychody operacyjne	2 520 000,00	2 630 000,00	2 503 693,91	95,20%
E	Pozostałe koszty operacyjne	610 000,00	755 000,00	737 635,55	97,70%
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-2 175 000,00	-1 170 000,00	-1 140 696,82	97,50%
G	Przychody finansowe	175 000,00	193 000,00	237 475,89	123,04%
H	Koszty finansowe	3 100 000,00	4 123 000,00	3 627 860,40	87,99%
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-5 100 000,00	-5 100 000,00	-4 531 081,33	88,84%
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-5 100 000,00	-5 100 000,00	-4 531 081,33	88,84%

Cele szczegółowe zrealizowane w 2023 r. według Programu naprawczego przedstawia poniższa tabela:

Zakres do realizacji w 2023 roku	Zakładany przychód roczny 2023	Realizacja na 31/12/2023	% wykonania wartości rocznej
Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii)	3 000 000,00	2 822 754,91	94,09%
Świadczenia w okulistyce – w zakresie okulistycznym leczenia jaskry i zabiegów witrektomii.	4 050 000,00	4 649 346,82	114,80%
Świadczenia w okulistyce – procedura przeszczepów rogówki	400 000,00	661 377,29	165,34%
Świadczenia w zakresie leczenia udarów.	3 450 000,00	3 564 089,43	103,31%
Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy	3 300 000,00	3 550 829,40	107,60%
Świadczenia w zakresie zabiegów endoprotezoplastyki stawów	5 400 000,00	7 333 530,67	135,81%
Świadczenia ambulatoryjnej opieki specjalistycznej realizowane przy ul. Milionowej i Leczniczej.	22 134 000,00	23 676 535,88	106,97%
RAZEM	41 734 000,00	46 258 464,40	110,84%

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2023 r. i prognoza na lata 2024-2026.

Wykonanie przychodów netto ze sprzedaży wyniosło 169 491 583,47 złotych i stanowiło 98,79% zakładanej w planie finansowym rocznej wartości. Nastąpiło przy tym wyższe wykonanie niż planowane w Programie naprawczym.

Na wielkość przychodów w dalszym ciągu mają wpływ skutki:

- niedoszacowania ryczału 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,
- niezmiennie dostatecznie wycenienie punktów rozliczeniowych w hospitalizacji i opiece specjalistycznej mimo wzrostu kosztów i wysokiej inflacji.

Około 43,7% świadczeń wykonywanych przez Miejskie Centrum Medyczne finansowane jest ryczałem PSZ. Świadczenia objęte tym finansowaniem zrealizowano sumarycznie w całości, a niewykonania w niektórych zakresach (choroby wewnętrzne, neurologia, chirurgia ogólna) pokryto przekroczeniami w okulistyce, ortopedii i anestezjologii.

Pozostałe przychody, które stanowią 8,2 % przychodów netto ze sprzedaży produktów zostały zrealizowane w 101,0% zakładanych na 2023 rok wielkości. Ponad 68% tych przychodów stanowi refundacja części wynagrodzeń stażystów i rezydentów. Udział tych przychodów był o 3% wyższy niż rok wcześniej ze względu na ustawowe wzrosty wynagrodzeń.

Odnotowano 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 105,7% wartości planowanej na 2023 rok.

Wpływ na wykonanie Przychodów netto i zrównanych z nimi ma nieplanowana pozycja Zmiany stanu produktów. Wyniosła ona w 2023 roku sumarycznie (-) 1.836.806,33 złotych zmniejszając przychody netto ze sprzedaży. Na kwotę tą złożyły się: zwiększające przychód rozliczenie pacjentów przyjętych w 2023 roku, a wypisanych w 2024 roku w wysokości 34.347,19 złotych oraz ubezpieczenia w kwocie 1.362,48 złotych. Zwiększeniu natomiast musiała ulec rezerwa związana z nagrodami jubileuszowymi i odprawami pracowniczymi wyliczona przez aktuarium, stąd zmiana na minus w tym zakresie stanu produktów w wysokości 1.872.516 złotych. Kwota ta znacząco zaważyła na pozycji przychodów a także na końcowym wyniku finansowym Centrum.

W 2023 roku osiągnięto przychody netto o 26 194 563,90 złotych (czyli 18,28%) wyższe niż rok wcześniej. Wpływ na to miało kilka czynników wśród których najważniejszymi były: wzrost stawek ryczałów 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 172.398.338,65 zł. Sumaryczne koszty działalności operacyjnej były na poziomie o 1,3% niższym niż zakładane w planie finansowym. Wzrosły one o 25.539.775,04 złotych (tj. o 17,39%) w porównaniu z 2022 rokiem, ale należy podkreślić, był to wzrost niższy od wzrostu przychodów netto.

Amortyzacja – poniesiono w 2022 roku koszty w wysokości 4.800.447,19 złotych w porównaniu z kwotą 5.040.111,3 złotych rok wcześniej. Spadek kosztów w tym zakresie o 4,8% świadczy o narastającym zużyciu środków trwałych i starzeniu się używanego przez Centrum sprzętu i aparatury medycznej.

Zużycie materiałów i energii wyniosło 25 949 385,43 złotych i ukształtowało się na niższym poziomie o 1,3% niż planowano. W tym zakresie odnotowano 20,1% wzrost w porównaniu do wykonania rok wcześniej. W zużyciu materiałów niemedycznych wzrost ten wyniósł 45,46%, materiałów medycznych 13,77% i energii aż 49,1% w porównaniu z 2022 rokiem. Wartości te znacznie przewyższają ogłoszony średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w 2023 roku w stosunku do 2022 roku który wyniósł według GUS 11,4%. W żadnej z pozycji szczegółowych wśród zużycia materiałów i energii nie przekroczono wartości zaplanowanych.

Realizacja całości usług obcych wyniosła w 2023 roku 51.635.041,59 złotych i nie przekroczyła planowanej rocznej wartości. Wśród tych kosztów około 83,2% stanowią usługi medyczne. Ich wzrost w porównaniu do 2022 roku był na poziomie 15,9% i wynika głównie z faktu podwyższania cen jednostkowych przez podwykonawców (w tej kategorii odnotowano wzrost na poziomie 22,3%) oraz wzrostu kosztów badań diagnostycznych (wzrost o 30,3%). W pozostałych usługach obcych zrezygnowano z pracy zewnętrznej firmy zapewniającej personel medyczny pomocniczy stąd niewielkie wykonanie w tej pozycji.

Wynagrodzenia zostały zrealizowane w wysokości 74.658.399,31 złotych na poziomie o 21,1% wyższym niż rok wcześniej i jednocześnie w wysokości 100% zaplanowanych kosztów. Sumaryczny wzrost wynagrodzeń był na poziomie wyższym niż faktyczny wzrost regulowany przepisami o najniższym wynagrodzeniu obowiązującymi od lipca 2023 roku bowiem był to rok gdy zwiększona była ilość pracowników etatowych (na koniec 2023 roku pracowało 722 na umowę o pracę , podczas gdy rok wcześniej 704 osoby).

Wykonanie w pozycji ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń pracowniczych jest pochodną wypłaty wynagrodzeń. Wykonanie na poziomie 99% wartości planowanej związane jest z faktycznymi naliczeniami od wypłaconych wynagrodzeń.

W pozycji kosztów rodzajowych poniesiono koszty w wysokości 95,6% planowanych i były one na poziomie 2,3% wyższe niż w 2022 roku.

Pozostałe przychody operacyjne wykonano w wysokości 2.503.693,91 złotych na poziomie 95,2 % wartości planowanej.

Największą pozycję stanowią tu „Przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych” których wykonanie wyniosło 100% wartości planowanej tj. 1 860 381,96 złotych.

W porównaniu do roku wcześniejszego nie otrzymano dotacji.

Uzyskane w zakresie darowizn przychody wyniosły 67.768,07 złotych i były to głównie środki finansowe na Centrum Zdrowego i Aktywnego Seniora oraz aktywa rzeczowe.

Koszty operacyjne wyniosły 737 635,55 złotych i stanowiły 97,7% zaplanowanej wartości. Główne rodzaje poniesionych w 2023 roku kosztów to: koszty postępowania sądowego w wysokości 264.322,60 złotych, odpisy aktualizujące należność w wysokości 113 281,84 złotych oraz kary umowne w tym nałożona przez NFZ w wysokości 346.649,59 złotych.

W przychodach finansowych odnotowano przekroczenie wartości zaplanowanej o 23%. Na przychody finansowe składały się: odsetki uzyskane z lokat w wysokości 155 051,07 złotych – tj. 114,9% planowanej wartości, odsetki od należności w wysokości 5963,21 złotych oraz umorzone zobowiązania w wysokości 73.845,48 złotych.

Sumaryczne koszty finansowe zamknęły się kwotą 3.627.860,4 złotych i były wyższe o 66,87% od poniesionych rok wcześniej. Koszty finansowe stanowiły 88,8% zaplanowanej wartości. Składały się na nie odsetki od nieterminowych płatności (167% wyższe niż rok wcześniej) w wysokości 1 875 892,67 złotych. W kolejnej pozycji znajdują się koszty odsetek od kredytów należy wymienić poniesione koszty na: 10 931,53 zł odsetki od pożyczki WFOŚGW, 5 961,41 zł odpis aktualizujący należności odsetkowe, 341.892,05 zł odsetki od kredytu inwestycyjnego i 387 934,66 zł z tytułu opłat wekslowych.

Miejskie Centrum Medyczne w 2023 roku osiągnęło stratę w wysokości (-)4.531.081,33 złotych co stanowiło 88,8% założonej w planie finansowym straty.

Dyrekcja Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi wnioskowała o rozliczenie straty za rok 2023 w wysokości (-)4.531.081,33 złotych do rozliczenia w latach następnych.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 22 punkty wobec 24 punktów uzyskanych rok wcześniej, co świadczy o niewielkim pogorszeniu r/r sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki - dane w tabelach.

III - Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata

Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera w Łodzi prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2024-2026 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 2026 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 11 marca 2024 roku. Przyjęto także

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2023 r. i prognoza na lata 2024-2026.

założenia „Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027” (WFPF), przyjętego Uchwałą nr 38 przez Radę Ministrów 30 kwietnia 2024 r (M.P.2024.334)

Wskaźniki makroekonomiczne:

Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027 wynika, że w 2023 r. tempo wzrostu realnego PKB wyniosło 0,2 %. Główną przyczyną spowolnienia gospodarczego było znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego wywołane inflacją i związanymi z nią konsekwencjami, czyli czasowym spadkiem płac realnych i zaostrzeniem polityki pieniężnej. Drugim czynnikiem był wyraźnie ujemny wkład zmiany zapasów do PKB.

W 2024 r. oczekiwane jest przyspieszenie wzrostu realnego PKB do 3,1 % (wobec 0,2 % rok wcześniej). Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja (w ujęciu całorocznym), powrót do wyraźnie dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznym. W kolejnych latach, m.in. dzięki stale malejącej inflacji oraz inwestycjom podejmowanym w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności, wzrost gospodarczy w Polsce utrzyma się na poziomie średnio ponad 3 %. Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrósł w 2023 r. do 5,1 % PKB. Przyczyniły się do tego zwiększone wydatki obronne, środki zastosowane w celu złagodzenia skutków wysokich cen energii oraz pomoc dla osób uciekających z Ukrainy po inwazji Rosji. W roku bieżącym oczekuje się utrzymania się deficytu powyżej 3 % PKB. Od 2025 r. zakładane jest jego stopniowe zmniejszanie, średnio o 0,5 % PKB w ujęciu strukturalnym rocznie. Mimo to, z powodu wydatków militarnych, bez dodatkowych działań konsolidacyjnych dług sektora przekroczyłby w 2026 r. 60 % PKB. Aby zapobiec tej sytuacji, rząd przedstawi na jesieni tego roku strategię konsolidacji w ramach planu budżetowo--strukturalnego wymaganego nowymi zasadami zarządzania gospodarczego UE. W efekcie jej realizacji dług sektora nie przekroczy 60 % PKB.

Oczekuje się, że, podobnie jak w roku ubiegłym, przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2024 r. wzrośnie o 0,5 % oraz o 0,7 % w 2025 r. W br. oczekiwany jest spadek stopy bezrobocia rejestrowanego do 5,0 % na koniec roku, a w 2025 r. do 4,9 %.

Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 r. wyniesie 11,9 %. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4 %, w porównaniu do 0,9 % wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1 % czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

Według prezentowanego scenariusza, w 2024 r. inflacja konsumencka wyniesie 5,2 %, a w 2025 r. 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. W przedstawionej prognozie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie. W odniesieniu do stóp procentowych NBP prezentowany scenariusz opiera się na oczekiwaniach rynkowych dostępnych w momencie przygotowania prognozy. Według nich na koniec 2024 r. główna stopa procentowa NBP (stopa referencyjna) wyniesie 5,25 %, a na koniec 2027 r. 4,0 %

W latach 2026-2027 przewidywane tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,4 % i 3,0 %. Wpływ na to będzie miał popyt krajowy, wspierany przez dalsze wykorzystywanie środków z KPO i wysoką dynamikę inwestycji oraz prognozowane stopniowe wycofywanie się z restrykcyjnej polityki pieniężnej przy wyraźnie niższej inflacji. W horyzoncie prognozy przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 r. średnioroczna inflacja wyniesie 3,3 %, a w 2027 r. 2,5 %. Popyt krajowy będzie wspierany przez dalsze wykorzystywanie środków z KPO i wysoką dynamikę inwestycji. Zgodnie z prezentowanym scenariuszem, dynamika PKB pozostanie powyżej dynamiki PKB potencjalnego, co, na końcu horyzontu prognozy, pozwoli na zmniejszenie ujemnej luki PKB. W kontekście rynku pracy lata 2026-2027 powinny przynieść dalszą stabilizację stopy bezrobocia rejestrowanego poniżej 5,0 % i kontynuacji wzrostu przeciętnego zatrudnienia na poziomie 0,7 % i 0,5 % w skali roku.

Kluczowe elementy prognozy według WFPF z 30 kwietnia 2024 roku:

	2023	2024	2025	2026
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	0,2	3,1	3,7	3,4
Stopa bezrobocia, w %	5,1	5,0	4,9	4,9
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług	11,4	5,2	4,1	3,3

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki. Prezentowana prognoza zakłada, że wzrost gospodarczy w UE, która jest największym partnerem handlowym Polski, będzie zgodny ze scenariuszem makroekonomicznym opublikowanym przez Komisję Europejską w lutym 2024 r.

Kolejnym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest dalszy przebieg wojny w Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na krajową i światową gospodarkę. Pomimo że sytuacja na rynkach surowcowych ustabilizowała się w 2023 r., nadal istnieje ryzyko, że w przypadku intensyfikacji konfliktów wpłynie ona ponownie na wzrost cen krajowych. Dodatkowo, w sytuacji nagłego zakończenia wojny część uchodźców i migrantów przedwojennych z Ukrainy pracujących w Polsce i łagodzących spadek podaży pracy wynikający z przyczyn demograficznych może w krótkim czasie zdecydować się na powrót do kraju pochodzenia. Nie pozostałoby to bez wpływu na polski rynek pracy

Do 15 czerwca br. rząd prześle propozycję wysokości minimalnego wynagrodzenia na 2025 r. do uzgodnień ze stroną pracowników i stroną pracodawców w ramach Rady Dialogu Społecznego. Propozycja ta będzie ustalona w oparciu o prognozowane i rzeczywiste wskaźniki makroekonomiczne

Według prognoz rząd może podwyższyć najniższą krajową o sumę 5,2% i 1,03% (inflacja, wskaźnik 1/3 realnego wzrostu gospodarczego) a więc o 6,23% od 1 stycznia 2025 r. do wartości około 4 568 zł.

Wskaźniki mikroekonomiczne:

Biorąc pod uwagę osiągnięty ujemny wynik finansowy w 2023 roku, strategię MCM, która ukierunkowana jest na realizację świadczeń dla populacji seniorów i osób niesamodzielnych w roku 2024 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

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2023 r. i prognoza na lata 2024-2026.

budynku przy ul. Przyrodniczej. 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 2024 – 3 250 tys. zł, w 2025 – 3 450 tys. zł, w 2026 – 3 600 tys. zł..
3. Zwiększyć wykonania hospitalizacji w zakresach nielimitowanych przez NFZ w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii. Planowane przychody w tym zakresie wyniosą : w 2024 roku 6 440 tys. zł., w 2025 roku – 6 800 tys. zł. , w 2026 roku - 7 000 tys. zł.,
4. Zwiększyć wykonania hospitalizacji w zakresach nielimitowanych przez NFZ w zakresie leczenia udarów. Planowane przychody w tym zakresie wyniosą : w 2024 roku 5 480 tys. zł., w 2025 roku – 5 800 tys. zł. , w 2026 roku 6 000 tys. zł.,
5. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych, w tym zabiegów zaćm. Przychody w tym zakresie powinny wynieść: w 2024 – 3 500 tys. zł., w 2025 roku – 3 700 tys. zł., w 2026 – 3700 tys. zł,
6. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych, w tym endoprotezoplastyki stawów biodrowych i kolanowych. Przychody w tym zakresie powinny wynieść: w 2024 – 7.000 tys. zł, w 2025 – 7.800 tys. zł. , w 2026 roku – 8 000 tys. zł.
7. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych w zakresie przeszczepów rogówki. Przychody w tym zakresie powinny wynieść: w 2024 – 600 tys. zł, w 2025 – 700 tys. zł. , w 2026 roku – 800 tys. zł.
8. Zwiększenie w kolejnych latach świadczeń w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej i świadczeń diagnostycznych w związku z wyłączeniem z ryczałtu i nielimitowaniem tego rodzaju świadczeń. Przychód w 2023 roku dla lokalizacji ul. Leczniczej i przychodni przyszpitalnych winien wynieść sumarycznie 26 779 tys. zł w 2024 i wzrost w 2025 do wartości 29 992 tys. złotych oraz do 32.541 tys. zł. w 2026 roku.
9. 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.
10. Dostosować koszty do uzyskiwanych przychodów w ramach środków otrzymywanych w oparciu o ryczałt systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej..
11. Kontynuować wdrażanie systemu informatycznego z doprowadzeniem do stworzenia podstaw pod elektroniczną dokumentację medyczną z jednoczesnym przygotowaniem danych dla pożądaných raportów monitorujących sytuację ekonomiczną, finansową i stan medyczny pozwalających uzyskać oszczędności kosztowe
12. Rozpocząć wdrażanie strategicznej metodyki optymalizacji procesów Lean Management, która ma na celu usprawnienie procesów, zwiększenie efektywności i poprawę jakości opieki medycznej. Pozwoli to zidentyfikować i wyeliminować niepotrzebne czynności, nadmiar zasobów i czasochłonne procesy oraz może przyczynić się do skrócenia czasu oczekiwania pacjentów, zmniejszenie ilości błędów medycznych, szybszej diagnostyki i leczenia oraz efektywniejsze działanie i ograniczenie strat finansowych. Działanie w tym zakresie planujemy podjąć w 2024 roku i kontynuować w kolejnym roku.

Prognoza na rok 2024

Projekcję działalności w roku 2024 oparto o założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027, 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 dla 2024 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 3,1 %, Stopa bezrobocia 5,0 %, Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 5,2 %, Wzrost średniego wynagrodzenia na poziomie 11,9%.

Prognoza przychodów na 2024 rok została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 92,4% przychodów MCM. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2024 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 13% wyższy niż rok wcześniej od głównego płatnika, którym jest NFZ. Związane jest to z założeniem, że będzie pełna realizacja świadczeń wyodrębnionych z ryczału, a także nastąpi waloryzacja cen jednostkowych w związku z koniecznością podwyżek wynikających z Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. 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) – 7 000 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy – 3 500 tys. zł,
- Świadczenia w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej – 26 779 tys. zł
- Świadczenia w zakresie przeszczepów rogówki – 600 tys. zł

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ich faktycznej realizacji w okresie do kwietnia 2024 roku i ostrożnego szacunku na przyszłe okresy.

Pozostałe przychody (refundacja staży lekarskich i etatów rezydentów) zakładamy na poziomie o 12% wyższym niż wykonanie z 2023 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 trudnej

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2023 r. i prognoza na lata 2024-2026.

sytuacji finansowej zamiast zakupu rozważamy dzierżawę sprzętu endoskopowego, który umożliwi szerszy zakres wykonywanych badań dla pacjentów szpitala i pacjentów komercyjnych. W tym roku nacisk należy położyć na spłatę zobowiązań wymagalnych i ograniczenie ich narastania.

Na moment sporządzania Raportu (maj 2024) zakładamy niestety pogorszenie wyniku finansowego w porównaniu z 2023 rokiem, spowodowane wzrostem kosztów (efekt inflacji), wzrostu kosztów finansowych. Nie powinno to wpłynąć na wskaźniki oceny działalności, które wyniosą sumarycznie 22 punkty. 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 2024-2027, 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 dla 2025 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 3,7%, Stopa bezrobocia 4,9%, Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 4,1%, Wzrost średniego wynagrodzenia na poziomie 7,1%.

Prognoza przychodów na 2025 rok została oparta na szacowanym wzroście o ok 12% przychodów z NFZ. Przychody z NFZ będą stanowiły porównywalny z 2024 rokiem udział 92,5% w całości przychodów MCM. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2025 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 11%.

Przyjęto, że MCM uzyska budżet ok 12% wyższy niż w 2024 roku od głównego płatnika, którym jest NFZ. Związane jest to z założeniem, że będzie pełna realizacja świadczeń wyodrębnionych z ryczałtu, a także nastąpi waloryzacja cen jednostkowych w związku z koniecznością podwyżek wynikających z Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. 2017 poz. 1473).

Zakładana na 2025 rok realizacja świadczeń poza ryczałem 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) – 7 800 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie usuwania zębów – 3 700 tys. zł,
- Świadczenia w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej – 29 992 tys. zł
- Świadczenia w zakresie przeszczepów rogówki – 700 tys. zł

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2023 r. i prognoza na lata 2024-2026.

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ich faktycznej realizacji w okresie do kwietnia 2024 roku i ostrożnego szacunku na przyszłe okresy uwzględniającego wzrosty cen jednostkowych udzielanych świadczeń na poziomie umożliwiającym podwyżki wynagrodzeń uregulowane prawnie.

Pozostałe przychody (refundacja staży lekarskich i etatów rezydenckich) zakładamy na poziomie o 12% wyższym niż planowany w 2024 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 2024 rokiem, niemniej przy przyjętych na chwilę obecną założeniach niemożliwym będzie zbilansowanie działalności. Planowana strata powinna zamknąć się kwotą (-) 3 904 tys. zł i będzie o 23% niższa niż w 2024 roku. Wskaźniki oceny działalności wyniosą sumarycznie 18 punkty (na niższym poziomie jak w 2024 roku) ze względu na pogorszenie wskaźnika wypłacalności – w tym zakresie wyliczona wartość jest o 4 punkty niższa. Szczegóły przedstawione są w załączonych tabelach dotyczących 2024 roku.

Prognoza na rok 2026

Projekcję działalności w roku 2026 oparto o założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027 , 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 2026 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 3,4% , Stopa bezrobocia 4,9%, Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 3,3%

Prognoza przychodów na 2026 rok została oparta na szacowanym wzroście o ok 8% przychodów z NFZ. Przychody z NFZ będą stanowiły porównywalny z 2025 rokiem udział 92,6% w całości przychodów MCM. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2026 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 7%.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2023 r. i prognoza na lata 2024-2026.

Przyjęto, że MCM uzyska budżet ok 8% wyższy niż w 2025 roku od głównego płatnika , którym jest NFZ. Związane jest to z założeniem, że będzie pełna realizacja świadczeń wyodrębnionych z ryczału, a także nastąpi waloryzacja cen jednostkowych w związku z koniecznością podwyżek wynikających z Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. 2017 poz. 1473).

Zakładana na 2026 rok realizacja świadczeń poza ryczałem powinna wynieść:

- Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii) – 3 600 tys. zł,
- Świadczenia w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii – 7 000 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie leczenia udarów – 6 000 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie endoprotezoplastyki stawów (w tym barkowych) – 7 800 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy – 3 700 tys. zł,
- Świadczenia w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej – 32 541 tys. zł
- Świadczenia w zakresie przeszczepów rogówki – 800 tys. zł

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ich faktycznej realizacji w okresie do kwietnia 2024 roku i ostrożnego szacunku na przyszłe okresy uwzględniającego wzrosty cen jednostkowych udzielanych świadczeń na poziomie umożliwiającym podwyżki wynagrodzeń uregulowane prawnie.

Pozostałe przychody (refundacja staży lekarskich i etatów rezydentów) zakładamy na poziomie o 8% wyższym niż planowany w 2025 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 2025 rokiem, niemniej przy przyjętych na chwilę obecną założeniach niemożliwym będzie zbilansowanie działalności. Planowana strata powinna zamknąć się kwotą (-) 1 672 tys. zł i będzie o 57% niższa niż w 2025 roku. Wskaźniki oceny działalności wyniosą sumarycznie 21 punktów (na nieco wyższym poziomie jak w 2025 roku). Szczegóły przedstawione są w załączonych tabelach dotyczących 2026 roku.

IV – Podsumowanie prognozy ekonomiczno – finansowej na lata 2024-2026

Na lata 2024-2026 założono wzrost przychodów 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. Powinno odzwierciedlić się to w stabilnej strukturze przychodów z NFZ w przychodach ogółem (poziomy 92,4% do 92,6%). 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. Sądzimy, 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 na zwiększenie przychodów w tym zakresie.

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 obejmuje 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 2024) prowadzone są uzgodnienia dotyczące wzrostu płacy minimalnej w 2025 roku a jej poziom szacowany jest na kwotę 4570 złotych od stycznia. Uzgodnienia ze stroną rządową trwają i ostateczne wartości będą podane nie wcześniej niż w czerwcu 2024 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 2024 – 2026 zakłada:

A - Wskaźniki zyskowności w latach 2024-2026 są ujemne ze względu na ujemny wynik finansowy. Wskaźniki zyskowności netto osiągnęły ocenę po 0 punktów. W roku 2026 wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wyniósł 3 punkty. Łączna ocena w roku 2026 wynosi 3 punkty.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2023 r. i prognoza na lata 2024-2026.

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 2023-2026 po 7 punktów. Łączna wartość punktów wskaźników efektywności w latach 2023-2026 wynosi po 10 punktów.

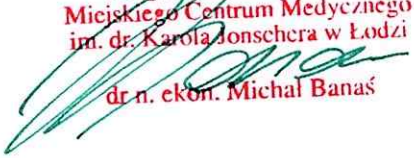
D - Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik ten w latach 2023-2026 wynosi odpowiednio 53%, 56%, 59%, 60%. Ocena punktowa w latach 2023-2026 wynosi po 8 punktów. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Ocena punktowa w latach 2023-2024 wynosi po 4 punkty, a w latach 2025-2026 po 0 punktów. Łączna ilość punktów w latach 2023-2024 wynosi po 12 punktów, w latach 2025-2026 wynosi po 8 punktów.

WYNIK FINANSOWY NETTO - Trend malejący w latach 2023-2024, trend rosnący za lata 2024-2026.

WYNIK FINANSOWY NETTO Trend malejący za lata 2023-2024, trend rosnący za lata 2024-2026. Wynik finansowy netto po dodaniu kosztów amortyzacji dodatni za lata 2023, 2025-2026, w roku 2024 wynosi 0,00 zł.

MAJATEK TRWAŁY - Trend rosnący w latach 2023-2024, w latach 2024-2026 trend malejący

KAPITAŁ WŁASNY - Trend malejący ze względu na ujemne wyniki finansowe za lata 2023-2026

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

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

mgr med. Kamil Szyszow

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %
1	2	3	4	5 (d3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
AKTYWA										
A.	Aktywa trwałe	38 062 286,18	101 243 262,19	103,24%	104 945 154,63	103,66%	103 995 654,63	99,10%	102 992 154,63	99,04%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	94 714,06	546 406,42	576,90%	533 000,00	97,55%	457 000,00	85,14%	407 000,00	89,06%
A.I.1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.I.2	Wartość firmy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.I.3	Inne wartości niematerialne i prawne	94 714,06	546 406,42	576,90%	533 000,00	97,55%	457 000,00	85,14%	407 000,00	89,06%
A.I.4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	97 967 572,12	100 696 855,77	102,79%	104 412 154,63	103,69%	103 538 654,63	99,16%	102 585 154,63	99,08%
A.II.1	Środki trwałe	97 622 557,27	100 308 154,63	102,75%	104 112 154,63	103,79%	103 288 654,63	99,21%	102 335 154,63	99,08%
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	65 789 129,85	65 904 134,82	100,17%	68 154 134,82	103,41%	66 454 134,82	97,51%	64 794 134,82	97,50%
A.II.1 c	urządzenia techniczne i maszyny	789 443,77	745 238,43	94,40%	1 398 238,43	187,62%	1 518 238,43	108,58%	1 618 238,43	106,59%
A.II.1 d	środki transportu	-	17 589,00	-	462 589,00	2629,99%	369 089,00	79,79%	275 589,00	74,67%
A.II.1 e	inne środki trwałe	2 627 735,65	5 224 944,38	198,84%	5 680 944,38	108,73%	6 530 944,38	114,96%	7 230 944,38	110,72%
A.II.2	Środki trwałe w budowie	345 014,85	388 701,14	112,66%	300 000,00	77,18%	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-	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 a-	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 a-	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 a-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 b	w pozostałych jednostkach	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 b-	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 b-	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 b-	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 b-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 c	w pozostałych jednostkach	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 c-	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 c-	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 c-	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3 c-	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	15 818 100,21	16 411 370,77	103,75%	16 300 000,00	99,32%	16 800 000,00	103,07%	17 300 000,00	102,98%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
B.I.	Zapasy	2 744 040,54	2 756 592,80	100,46%	2 800 000,00	101,57%	2 900 000,00	103,57%	3 000 000,00	103,45%
B.I.1.	Materiały	2 744 040,54	2 756 592,80	100,46%	2 800 000,00	101,57%	2 900 000,00	103,57%	3 000 000,00	103,45%
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	7 703 617,74	8 948 780,04	116,16%	9 200 000,00	102,81%	9 700 000,00	105,43%	10 200 000,00	105,15%
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	7 703 617,74	8 948 780,04	116,16%	9 200 000,00	102,81%	9 700 000,00	105,43%	10 200 000,00	105,15%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	7 552 203,74	8 742 164,04	115,76%	9 000 000,00	102,95%	9 500 000,00	105,56%	10 000 000,00	105,26%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	7 552 203,74	8 742 164,04	115,76%	9 000 000,00	102,95%	9 500 000,00	105,56%	10 000 000,00	105,26%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i z tytułu innych przychodów i wydatków publicznoprawnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.3.c.	inne	151 414,00	206 616,00	136,46%	200 000,00	96,80%	200 000,00	100,00%	200 000,00	100,00%
B.II.3.d.	dochody na drodze sądowej	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.	inwestycje krótkoterminowe	5 057 386,26	4 357 232,59	86,16%	4 000 000,00	91,80%	3 900 000,00	97,50%	3 800 000,00	97,44%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 057 386,26	4 357 232,59	86,16%	4 000 000,00	91,80%	3 900 000,00	97,50%	3 800 000,00	97,44%
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.-	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.a.-	w pozostałych jednostkach	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.b.	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 057 386,26	4 357 232,59	86,16%	4 000 000,00	91,80%	3 900 000,00	97,50%	3 800 000,00	97,44%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 050 795,17	4 349 139,45	86,11%	4 000 000,00	91,97%	3 900 000,00	97,50%	3 800 000,00	97,44%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	6 591,09	8 093,14	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.2.	inne inwestycje krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	313 055,67	348 765,34	111,41%	300 000,00	86,02%	300 000,00	100,00%	300 000,00	100,00%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D.	Udziały (akcje) własne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM AKTYWA	113 880 386,39	117 654 632,96	103,31%	121 245 154,63	103,05%	120 795 654,63	99,63%	120 292 154,63	99,58%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
PASWMA										
A.	Kapitał (fundusz) własny	31 102 893,54	26 571 812,21	85,43%	21 471 811,23	80,81%	17 567 811,23	81,82%	15 895 811,23	90,48%
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.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	31 070 474,88	33 616 582,44	108,19%	38 147 663,77	113,48%	43 247 663,77	-	47 151 663,77	109,03%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	31 070 474,88	33 616 582,44	108,19%	38 147 663,77	113,48%	43 247 663,77	-	47 151 663,77	109,03%
A.VI.	Zysk (strata) netto	2 546 107,56	4 531 081,33	177,96%	5 100 000,00	112,59%	3 904 000,00	76,55%	1 672 000,00	42,83%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	2 546 107,56	4 531 081,33	177,96%	5 100 000,00	112,56%	3 904 000,00	76,55%	1 672 000,00	42,83%
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	82 777 492,85	91 082 820,75	110,03%	99 773 343,40	109,54%	103 227 843,40	103,46%	104 396 343,40	101,13%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	5 901 128,00	7 773 644,00	131,73%	9 000 000,00	115,78%	10 200 000,00	113,33%	11 500 000,00	112,75%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 901 128,00	7 773 644,00	131,73%	9 000 000,00	115,78%	10 200 000,00	113,33%	11 500 000,00	112,75%
B.I.2.-	długoterminowa	4 485 634,00	5 783 209,00	128,93%	7 000 000,00	121,04%	8 000 000,00	114,29%	9 000 000,00	112,50%
B.I.2.-	krótkoterminowa	1 415 494,00	1 990 435,00	140,62%	2 000 000,00	100,48%	2 200 000,00	110,00%	2 500 000,00	113,64%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.I.3.-	długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.I.3.-	krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	14 077 635,25	10 695 587,25	75,98%	7 313 539,25	68,38%	3 931 491,25	53,76%	549 443,25	13,98%
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	14 077 635,25	10 695 587,25	75,98%	7 313 539,25	68,38%	3 931 491,25	53,76%	549 443,25	13,98%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	14 077 635,25	10 695 587,25	75,98%	7 313 539,25	68,38%	3 931 491,25	53,76%	549 443,25	13,98%
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	38 456 864,25	44 306 108,21	115,21%	51 221 272,47	115,61%	57 096 352,15	111,47%	60 346 900,15	105,69%
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.b.	inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %
1	2	3	4	5 (A2)	6	7 (A4)	8	9 (A6)	10	11 (A8)
B.III.2.b.	inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	38 284 721,68	44 098 362,64	115,19%	51 021 272,47	115,70%	56 896 352,15	111,51%	60 146 900,15	105,71%
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:	23 747 270,10	24 439 224,47	102,91%	28 439 224,47	116,37%	32 514 304,15	114,33%	33 964 852,15	104,48%
B.III.3.d.1.	do 12 miesięcy	23 747 270,10	24 439 224,47	102,91%	28 439 224,47	116,37%	32 514 304,15	114,33%	33 964 852,15	104,46%
B.III.3.d.2.	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	4 454 200,32	5 877 931,27	131,96%	6 600 000,00	112,28%	6 900 000,00	104,55%	7 200 000,00	104,35%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	3 947 827,92	4 911 211,16	124,41%	6 100 000,00	124,21%	7 100 000,00	116,39%	8 100 000,00	114,08%
B.III.3.i.	inne	2 753 675,34	5 487 947,74	199,30%	6 500 000,00	118,44%	7 000 000,00	107,69%	7 500 000,00	107,14%
B.III.4.	Fundusze specjalne	172 142,57	207 745,57	120,68%	200 000,00	96,27%	200 000,00	100,00%	200 000,00	100,00%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	24 341 865,35	28 307 481,29	116,29%	32 238 531,68	113,89%	32 000 000,00	99,26%	32 000 000,00	100,00%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	24 341 865,35	28 307 481,29	116,29%	32 238 531,68	113,89%	32 000 000,00	99,26%	32 000 000,00	100,00%
B.IV.2.1.	długoterminowe, w tym:	22 281 119,39	26 267 135,09	117,89%	30 238 531,68	115,12%	30 000 000,00	99,21%	30 000 000,00	100,00%
	- dotacje z budżetu państwa	508 053,00	850 061,35	-	100 000,00	-	100 000,00	-	100 000,00	-
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	18 689 088,00	21 854 005,51	-	20 600 000,00	-	21 900 000,00	-	18 000 000,00	-
B.IV.2.2.	krótkoterminowe, w tym:	2 060 745,96	2 040 346,20	99,01%	2 000 000,00	98,02%	2 000 000,00	100,00%	2 000 000,00	100,00%
	- dotacje z budżetu państwa	130 445,52	114 217,80	-	150 000,00	-	150 000,00	-	150 000,00	-
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	1 107 284,28	895 780,68	-	1 500 000,00	-	1 500 000,00	-	1 500 000,00	-
	RAZEM PASYWA	113 880 386,39	117 654 632,96	103,31%	121 245 154,63	103,05%	120 795 654,63	99,63%	120 292 154,63	99,58%

P.o. Z-cy Dyrektora ds. Medycznych
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
Karol Jonscher
lek. med. Kamil S. Syszow

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

Dyrektor
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
mgr Katarzyna Łukaszewska
Katarzyna Łukaszewska

Rachunek Zysków i Strat

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %
1	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	143 297 019,57	169 491 583,47	118%	192 270 000,00	113%	214 120 000,00	111%	232 083 000,00	108%
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	142 937 895,43	171 328 389,80	120%	192 270 000,00	112%	214 120 000,00	111%	232 083 000,00	108%
A.I.1.	Sprzedaży NFZ w tym:	131 425 621,75	157 236 505,91	120%	177 650 000,00	113%	198 124 000,00	112%	214 964 000,00	108%
A.I.1.a	umowy z NFZ, ogółem w tym:	131 425 621,75	157 236 505,91	120%	176 896 000,00	113%	198 124 000,00	112%	214 964 000,00	108%
A.I.1.a-1	POZ	10 776 258,46	5 762 372,33	53%	6 385 000,00	111%	7 151 000,00	112%	7 759 000,00	109%
A.I.1.a-2	POZ opieka koordynowana				10 000,00		11 000,00	110%	12 000,00	109%
A.I.1.a-3	POZ - nocna i świąteczna opieka zdrowotna		6 696 414,62		7 563 000,00	113%	8 471 000,00	112%	9 191 000,00	108%
A.I.1.a-4	ambulatoryjna opieki specjalistycznej	3 319 387,97	3 591 861,79	108%	3 900 000,00	109%	4 368 000,00	112%	4 739 000,00	108%
A.I.1.a-5	rehabilitacja	1 807 822,39	1 990 522,87	110%	1 990 000,00	100%	2 229 000,00	112%	2 418 000,00	108%
A.I.1.a-6	stomatologia i ortodencja	275 375,65	400 986,61	146%	443 000,00	110%	496 000,00	112%	538 000,00	108%
A.I.1.a-7	szpital	92 328 405,44	68 650 728,00	74%	75 213 000,00	110%	84 239 000,00	112%	91 399 000,00	108%
A.I.1.a-8	szpital - ryczałt		40 712 670,46		48 000 000,00	118%	53 760 000,00	112%	58 330 000,00	109%
A.I.1.a-9	szpital - poradnie specjalistyczne	15 499 411,06	20 084 674,09	130%	22 879 000,00	114%	25 624 000,00	112%	27 802 000,00	108%
A.I.1.a-10	szpital - rehabilitacja	7 418 960,78	9 346 275,14	126%	10 513 000,00	112%	11 775 000,00	112%	12 776 000,00	109%
A.I.1.b	pozostała sprzedaż NFZ nadwykonania				754 000,00			0%		
A.I.2.	Pozostałych w tym:	11 512 273,68	14 091 883,89	122%	14 620 000,00	104%	15 996 000,00	109%	17 119 000,00	107%
A.I.2.a	programy profilaktyczne Miasto Łódź	59 960,00	74 775,00	125%	0,00	0%	0,00		0,00	
A.I.2.b	programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź (podać tytuł)				0,00		0,00		0,00	
A.I.2.c	pozostała sprzedaż usług medycznych	3 029 662,46	3 351 877,19	111%	3 400 000,00	101%	3 500 000,00	103%	3 600 000,00	103%
A.I.2.d	przychody z yr prowadzenia staży poddyplomowych	2 373 104,48	2 669 204,80	112%	2 800 000,00	105%	3 136 000,00	112%	3 403 000,00	109%
A.I.2.e	przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów	5 173 229,30	7 005 681,23	135%	7 420 000,00	106%	8 310 000,00	112%	9 016 000,00	108%
A.I.2.f	inne (wypienić)									
A.I.2.g	wynagłem razem w tym:	876 317,44	990 345,67	113%	1 000 000,00	101%	1 050 000,00	105%	1 100 000,00	105%
A.I.2.g-1	wynagłem pomieszczeń	876 317,44	990 345,67	113%	1 000 000,00	101%	1 050 000,00	105%	1 100 000,00	105%
A.I.2.g-2	wynagłem sprzętu i aparatury									
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodania, zmniejszenie- wartość ujemna)	359 124,14	-1 836 806,33	-511%	0,00		0,00		0,00	
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki									
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów									
B.	Koszty działalności operacyjnej	146 858 563,61	172 398 338,65	117%	195 975 000,00	114%	216 689 000,00	111%	232 500 000,00	107%
B.I.	Amortyzacja	5 040 111,30	4 800 447,19	95%	5 100 000,00	106%	5 000 000,00	98%	5 000 000,00	100%
B.II	Zużycie materiałów i energii	21 607 346,67	25 949 385,43	120%	28 410 000,00	109%	29 996 000,00	106%	31 196 000,00	104%
B.II.1.	Materiałów niemedyycznych	787 876,70	1 146 030,41	145%	1 300 000,00	113%	1 366 000,00	105%	1 421 000,00	104%

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
B.II.1a	paliwo (gaz)	61 931,82	53 149,01	86%	70 000,00	132%	74 000,00	109%	77 000,00	104%
B.II.1b	materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedycznej	251 215,23	249 986,97	100%	280 000,00	112%	294 000,00	105%	306 000,00	104%
B.II.1c	materiały do utrzymania czystości	111 853,52	83 209,70	74%	120 000,00	144%	126 000,00	105%	131 000,00	104%
B.II.1d	artykuły żywnościowe	4 914,34	8 492,34	173%	12 000,00	141%	13 000,00	108%	14 000,00	108%
B.II.1e	pozostałe	357 961,79	751 192,39	210%	818 000,00	109%	859 000,00	105%	893 000,00	104%
B.II.2	Materiałów medycznych	17 656 155,24	20 086 931,73	114%	22 125 000,00	110%	23 246 000,00	105%	24 176 000,00	104%
B.II.2.a	leków	9 475 382,26	11 052 263,37	117%	11 800 000,00	107%	12 390 000,00	105%	12 886 000,00	104%
B.II.2.b	sprzętu i materiałów jednorazowych	4 920 027,42	4 341 519,16	88%	4 725 000,00	109%	4 961 000,00	105%	5 159 000,00	104%
B.II.2.c	odczynniki chemiczne i materiałów diagnostycznych	67 369,35	85 214,51	126%	100 000,00	117%	120 000,00	120%	125 000,00	104%
B.II.2.d	pozostałe	3 193 376,21	4 607 934,69	144%	5 500 000,00	119%	5 775 000,00	105%	6 006 000,00	104%
B.II.3	Energii	3 163 314,73	4 716 423,29	149%	4 985 000,00	106%	5 384 000,00	108%	5 599 000,00	104%
B.II.3.a	elektrycznej	1 693 681,59	2 617 347,43	155%	2 730 000,00	104%	2 948 000,00	108%	3 066 000,00	104%
B.II.3.b	ciepłej / gaz / opał	1 252 377,57	1 872 627,84	150%	1 995 000,00	107%	2 155 000,00	108%	2 241 000,00	104%
B.II.3.c	woda i ścieki	217 255,57	226 448,02	104%	260 000,00	115%	281 000,00	108%	292 000,00	104%
B.III	Usługi obce	46 027 781,49	51 635 041,59	112%	60 327 000,00	117%	67 404 000,00	112%	72 346 000,00	107%
B.III.1.	Usługi niemedyczne	8 973 792,35	8 676 196,16	97%	11 150 000,00	129%	12 218 000,00	110%	12 706 000,00	104%
B.III.1.a	remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych	912 268,40	874 771,74	96%	960 000,00	110%	1 008 000,00	105%	1 048 000,00	104%
B.III.1.b	napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury medycznej	1 059 011,52	998 499,13	94%	1 170 000,00	117%	1 229 000,00	105%	1 278 000,00	104%
B.III.1.c	usługi sprzątnia	662 576,23	0,00	0%	0,00		0,00		0,00	
B.III.1.d	informatyczne	1 289 218,18	912 614,96	71%	1 020 000,00	112%	1 071 000,00	105%	1 114 000,00	104%
B.III.1.e	żywienia	1 775 477,91	2 225 112,39	125%	3 200 000,00	144%	3 360 000,00	105%	3 494 000,00	104%
B.III.1.f	pozostałe usługi	3 275 240,11	3 665 197,94	112%	4 800 000,00	131%	5 550 000,00	116%	5 772 000,00	104%
B.III.2.	Usługi medyczne	37 053 989,14	42 958 845,43	116%	49 177 000,00	114%	55 186 000,00	112%	59 640 000,00	108%
B.III.2.a	transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz	295 861,54	217 206,10	73%	250 000,00	115%	263 000,00	105%	274 000,00	104%
B.III.2.b	diagnostyczne	3 337 328,59	4 350 007,43	130%	4 500 000,00	103%	4 725 000,00	105%	4 914 000,00	104%
B.III.2.c	podwykonawstwo medyczne (ogółem)	31 190 274,49	38 174 817,49	122%	44 156 000,00	116%	49 913 000,00	113%	54 156 000,00	109%
B.III.2.d	pozostałe usługi medyczne	2 230 524,52	216 814,41	10%	271 000,00	125%	285 000,00	105%	296 000,00	104%
B.IV	Podatki i opłaty	311 431,83	330 099,34	106%	381 000,00	115%	400 000,00	105%	416 000,00	104%
B.IV.1	podatek od nieruchomości	258 799,00	285 493,00	110%	320 000,00	112%	336 000,00	105%	349 000,00	104%
B.IV.2	wpłaty na PFRON	0,00	0,00		1 000,00		1 000,00	100%	1 000,00	100%
B.IV.3	inne	52 632,83	44 606,34	85%	60 000,00	135%	63 000,00	105%	66 000,00	105%
B.V.	Wynagrodzenia	61 608 333,63	74 658 399,31	121%	84 600 000,00	113%	94 752 000,00	112%	102 805 000,00	108%
B.V.1	wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy	46 651 447,53	58 474 853,83	125%	65 800 000,00	113%	75 696 000,00	112%	79 960 000,00	108%
B.V.2	wynagrodzenia-odprawy , jubileusz	1 293 495,13	1 429 301,03	110%	1 600 000,00	112%	1 792 000,00	112%	1 944 000,00	108%
B.V.3	wynagrodzenia stażystów i rezydentów	9 593 948,08	10 550 884,64	110%	12 200 000,00	116%	13 664 000,00	112%	14 825 000,00	108%
B.V.4	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	4 069 442,89	4 203 359,81	103%	5 000 000,00	119%	5 600 000,00	112%	6 076 000,00	109%

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
B.V.5	pozostałe umowy cywilnoprawne	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)	11 698 761,57	14 447 411,54	123%	16 442 000,00	114%	18 385 000,00	112%	19 955 000,00	109%
B.VI.1		10 761 752,45	13 317 006,21	124%	15 100 000,00	113%	16 912 000,00	112%	18 350 000,00	109%
B.VI.2	odpis na ZFŚS	600 000,00	800 000,00	133%	800 000,00	100%	900 000,00	113%	1 000 000,00	111%
B.VI.3	środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej	128 630,53	64 042,27	50%	150 000,00	234%	158 000,00	105%	164 000,00	104%
B.VI.4	pracowniczy plan kapitałowy (część pracodawcy)	105 866,86	162 946,14	154%	192 000,00	118%	215 000,00	112%	233 000,00	108%
B.VI.5	inne	102 511,73	103 416,92	101%	200 000,00	193%	200 000,00	100%	208 000,00	104%
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	564 797,12	577 554,25	102%	715 000,00	124%	752 000,00	105%	782 000,00	104%
B.VII.1	ubezpieczenia OC i majątkowe	516 157,00	520 501,00	101%	650 000,00	125%	683 000,00	105%	710 000,00	104%
B.VII.2	podróże, przejazdy służbowe	5 220,80	11 833,75	227%	15 000,00	127%	16 000,00	107%	17 000,00	106%
B.VII.3	pozostałe koszty	43 419,32	45 219,50	104%	50 000,00	111%	53 000,00	106%	55 000,00	104%
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
C.	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A.-B.)	-3 561 544,04	-2 906 735,18	82%	-3 705 000,00	127%	-2 569 000,00	69%	-417 000,00	16%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	3 309 516,50	2 503 693,91	76%	2 240 000,00	89%	2 240 000,00	100%	2 240 000,00	100%
D.I	Zysk ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II	Dotacje w tym:	702 343,34	0,00		1 900 000,00		1 900 000,00	100%	1 900 000,00	100%
D.II.1	dotacje UML (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II.2	dotacje Ministerio Zdrowia	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II.3	dotacje inne (podać tytuł)	702 343,34	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II.4	dotacje - przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych	9 597,88	15 793,83	165%	1 900 000,00	127%	1 900 000,00	100%	1 900 000,00	100%
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych	2 597 575,28	2 487 900,08	96%	320 000,00	13%	320 000,00	100%	320 000,00	100%
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	2 047 283,71	1 860 381,96	91%	0,00		0,00		0,00	
D.IV.1	przychody z tyt.odpisów amortyzacyjnych				0,00		0,00		0,00	
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		20 000,00		20 000,00	100%	20 000,00	100%
D.IV.4	darowizny i zapisy otrzymane	319 212,34	67 768,07	21%	100 000,00	148%	100 000,00	100%	100 000,00	100%
D.IV.5	pozostałe	231 079,23	559 750,05	242%	200 000,00	36%	200 000,00	100%	200 000,00	100%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	288 235,08	737 635,55	256%	260 000,00	35%	260 000,00	100%	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	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00		0,00		0,00	
E.III.	Inne koszty operacyjne w tym:	288 235,08	737 635,55	256%	260 000,00	35%	260 000,00	100%	260 000,00	100%
E.III.1	koszty egzekucyjne komornicze	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00		0,00		0,00	
E.III.2	koszty procesowe	187 233,49	264 322,60		150 000,00	57%	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	346 649,59		0,00		0,00		0,00	

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022	31.12.2023	dynamika %	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
E.III.5	przedawnione, umorzone, nieściągnięte, odpisane należności	97 935,77	113 281,84		100 000,00	88%	100 000,00	100%	100 000,00	100%
E.III.6	odpis aktualizujący z należności NIFZ	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.6	pozostałe	3 065,82	13 381,52	436%	10 000,00	75%	10 000,00	100%	10 000,00	100%
F.	Zysk (Strata) działalności operacyjnej (G.+D.-E.)	-540 262,62	-1 140 696,82	211%	-1 725 000,00	151%	-589 000,00	34%	1 563 000,00	-265%
G.	Przychody finansowe	168 265,13	237 475,89	141%	225 000,00	95%	185 000,00	82%	165 000,00	89%
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.I.	w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.II.	Odsetki w tym:	121 601,44	163 630,41	135%	125 000,00	76%	105 000,00	84%	85 000,00	81%
G.II.1	odsetki uzyskane z lokat	118 321,03	155 051,07	131%	120 000,00	77%	100 000,00	83%	80 000,00	80%
G.II.2	odsetki od należności od odbiorców	3 280,41	8 579,34		5 000,00	58%	5 000,00	100%	5 000,00	100%
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.V.	Inne	46 663,69	73 845,48	158%	100 000,00	135%	80 000,00	80%	80 000,00	100%
H.	Koszty finansowe	2 174 110,07	3 627 860,40	167%	3 600 000,00	99%	3 500 000,00	97%	3 400 000,00	97%
H.I.	Odsetki	2 170 932,96	3 627 860,40	167%	3 600 000,00	99%	3 500 000,00	97%	3 400 000,00	97%
H.I.1	odsetki od nieruchomości płatności	710 178,58	1 887 102,16	266%	2 000 000,00	106%	2 000 000,00	100%	2 000 000,00	100%
H.I.2	odsetki od kredytów / pożyczek leasing	1 460 754,38	1 740 758,24	119%	1 600 000,00	92%	1 500 000,00	94%	1 400 000,00	93%
H.1.3	prowinizje (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	3 177,11	0,00		0,00		0,00		0,00	
I.	Zysk (Strata) brutto (F+G-H)	-2 546 107,56	-4 531 081,33	178%	-5 100 000,00	113%	-3 904 000,00	77%	-1 672 000,00	43%
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)	-2 546 107,56	-4 531 081,33	178%	-5 100 000,00	113%	-3 904 000,00	77%	-1 672 000,00	43%
WF	netto zwiększony o koszty amortyzacji	2 494 003,74	269 365,86	11%	0,00	0%	1 096 000,00		3 328 000,00	304%

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

lek. med. Karolina Szyrowska

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 Kom. Jankowski

MIĘJSKIE CENTRUM MEDYCZNE IM. DR. KAROLA JONSCHERA W ŁODZI

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAZNIKÓW		2022	2023	2024	2025	2026
1	Aktywa ogółem	113 880 386,39	117 654 632,96	121 245 154,63	120 795 654,63	120 292 154,63
2	Aktywa obrotowe	15 818 100,21	16 411 370,77	16 300 000	16 800 000	17 300 000
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	114 027 493,15	115 767 509,68	119 449 894	121 020 405	120 543 905
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	114 174 599,90	113 880 386,39	117 654 633	121 245 155	120 795 655
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	113 880 386,39	117 654 632,96	121 245 155	120 795 655	120 292 155
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-
5	Zapasy	2 744 040,54	2 756 592,80	2 800 000,00	2 900 000,00	3 000 000,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	313 055,67	348 765,34	300 000,00	300 000,00	300 000,00
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)	7 785 270,94	8 147 183,89	8 871 082,02	9 250 000,00	9 750 000,00
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	8 018 338,13	7 552 203,74	8 742 164,04	9 000 000,00	9 500 000,00
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	7 562 203,74	8 742 164,04	9 000 000,00	9 500 000,00	10 000 000,00
8	Kapitał (fundusz) własny	31 102 893,54	26 571 812,21	21 471 811,23	17 567 811,23	15 895 811,23
9	Zobowiązania długoterminowe	14 077 635,25	10 695 587,25	7 313 539,25	3 931 491,25	549 443,25
10	Zobowiązania krótkoterminowe	38 456 864,25	44 306 108,21	51 221 272,47	57 096 352,15	60 346 900,15
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-
12	Rezerwy na zobowiązania	5 901 128,00	7 773 644,00	9 000 000,00	10 200 000,00	11 500 000,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 415 494,00	1 990 435,00	2 000 000,00	2 200 000,00	2 500 000,00
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)	23 292 840,58	24 093 247,29	26 439 224,47	30 476 764,31	33 239 578,15
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	22 838 411,06	23 747 270,10	24 439 224,47	28 439 224,47	32 514 304,15
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	23 747 270,10	24 439 224,47	28 439 224,47	32 514 304,15	33 964 852,15
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	142 937 895,43	171 328 389,80	192 270 000,00	214 120 000,00	232 083 000,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-	-
17	Pozostałe przychody operacyjne	3 309 516,50	2 503 693,91	2 240 000,00	2 240 000,00	2 240 000,00
18	Przychody finansowe	168 265,13	237 475,89	225 000,00	185 000,00	165 000,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	540 262,62	1 140 656,82	1 725 000,00	589 000,00	1 563 000,00
20	Wynik netto	2 546 107,56	4 531 081,33	5 100 000,00	3 904 000,00	1 672 000,00

p.o. Z-cy Dyrektora ds. Medycznych
Mięjskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
lek. med. Kamili Szyszczak

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

Dyrektor
Mięjskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
mgr Kornelia Łukasiewicz

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik 2023	Ocena	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena	Wskaźnik 2026	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWOŚCI											
Zyskowność netto	$\frac{\text{zysk netto} \times 100\%}{\text{przebiegi netto ze sprzedaży produktów i przebiegi netto ze sprzedaży usług i materiałów} + \text{przebiegi finansowe}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 4 5	-2,60%	0	-2,62%	0	-1,80%	0	-0,71%	0
Zyskowność działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przebiegi netto ze sprzedaży produktów i przebiegi netto ze sprzedaży usług i materiałów} + \text{przebiegi finansowe}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 4 5	-0,66%	0	-0,80%	0	-0,27%	0	0,67%	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0% powyżej 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 4 5	-3,91%	0	-4,27%	0	-3,23%	0	-1,39%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWOŚCI				Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI											
Plymność bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,6 do 1,0 powyżej 1,0 do 1,5 powyżej 1,5 do 1,9 powyżej 1,9 lub przekroczenia	0 8 12 10	0,35	0	0,30	0	0,28	0	0,27	0
Plymność ogólna	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub przekroczenia	0 13 10	0,29	0	0,25	0	0,23	0	0,22	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI				Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI											
Rotacja należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przebiegi netto ze sprzedaży produktów} + \text{przebiegi netto ze sprzedaży usług i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 60 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 1 0	17	3	17	3	16	3	15	3
Rotacja zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przebiegi netto ze sprzedaży produktów} + \text{przebiegi netto ze sprzedaży usług i materiałów}}$	od 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	51	7	50	7	52	7	52	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI				Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA											
Zadłużenia aktywów	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania} \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	53%	8	56%	8	59%	8	60%	8
Wypłacalność	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub przekroczenia	10 8 6 4 0	2,36	4	3,15	4	4,05	0	4,55	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA				Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	12	Uzyskane pkt.	12	Uzyskane pkt.	8

p.o. Z-cy Dyrektora ds. Medycznych
Mińskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
lek. med. Kamila Szybow

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

Dyrektor
Mińskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
mgr ekonom. Łukaszewski

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2024-2026 ANALIZA TRENDU

lp.	Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025		2026	
			Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1	WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,60%	0	-2,62%	0	-1,80%	0	-0,71%	0
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,66%	0	-0,89%	0	-0,27%	0	0,67%	3
		Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,91%	0	-4,27%	0	-3,23%	0	-1,39%	0
		Razem		0		0		0		3
2	WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,35	0	0,30	0	0,28	0	0,27	0
		Wskaźnik szybkiej płynności	0,29	0	0,25	0	0,23	0	0,22	0
		Razem		0		0		0		0
3	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	17	3	17	3	16	3	15	3
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	51	7	50	7	52	7	52	7
		Razem		10		10		10		10
4	WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	53%	8	56%	8	59%	8	60%	8
		Wskaźnik wypłacalności	2,36	4	3,15	4	4,05	0	4,55	0
		Razem		12		12		8		8
	Łączna wartość punktów		22		22		18		21	
	Łączna wartość punktów w %		31,43%		31,43%		25,64%		30,00%	
	Maksymalna wartość punktów		70		70		70		70	

Podsumowanie wniosków:

Wskaźniki zyskowności:	Wskaźniki zyskowności w latach 2023-2026 są ujemne ze względu na ujemny wynik finansowy. Wskaźniki zyskowności netto osiągnęły ocenę po 0 punktów. W roku 2026 wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wyniósł 3 punkty. Łączna ocena w roku 2026 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 2023-2026 po 7 punktów. Łączna wartość punktów wskaźników efektywności w latach 2023-2026 wynosi po 10 punktów.
Wskaźniki zadłużenia:	Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik ten w latach 2023-2026 wynosi odpowiednio 53%, 56%, 59%, 60%. Ocena punktowa w latach 2023-2026 wynosi po 8 punktów. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Ocena punktowa w latach 2023-2024 wynosi po 4 punkty, a w latach 2025-2026 po 0 punktów. Łączna ilość punktów w latach 2023-2024 wynosi po 12 punktów, w latach 2025-2026 wynosi po 8 punktów.

	dane bilansowe	2023	wartość	2024	wartość	2025	wartość	2026	wartość
1	WYNIK FINANSOWY NETTO trend: rosnący/malejący/stały	-	4 531 081,33	-	5 100 000,00	-	3 904 000,00	-	1 672 000,00
	wnioski: Trend malejący w latach 2023-2024, trend rosnący za lata 2024-2026.								
2	WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji trend: rosnący/malejący/stały		269 365,86		-		1 096 000,00		3 328 000,00
	wnioski: Trend malejący za lata 2023-2024, trend rosnący za lata 2024-2026. Wynik finansowy netto po dodaniu kosztów amortyzacji dodatni za lata 2023, 2025-2026, w roku 2024 wynosi 0,00 zł.								
3	MAJATEK TRWAŁY trend: rosnący/malejący/stały		101 243 262		104 945 155		103 995 655		102 992 155
	wnioski: Trend rosnący w latach 2023-2024, w latach 2024-2026 trend malejący								
4	KAPITAŁ WŁASNY trend: rosnący/malejący/stały		26 571 812		21 471 811		17 567 811		15 895 811
	wnioski: Trend malejący ze względu na ujemne wyniki finansowe za lata 2023-2026								

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

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

Dyrektor
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera w Łodzi
[Podpis]
mgr inż. Jacek Kozłowski

Bilans – Analiza Pionowa struktura% za lata 2023-2024-2025-2026

tabela nr 5

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2022 wartość	struktura	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
AKTYWA											
A.	Aktywa trwałe	98 062 286	86,11%	101 243 262	86,05%	104 945 155	86,56%	103 995 655	86,09%	102 992 155	85,62%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	94 714	0,08%	546 406	0,46%	533 000	0,44%	457 000	0,38%	407 000	0,34%
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	94 714	0,08%	546 406	0,46%	533 000	0,44%	457 000	0,38%	407 000	0,34%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0		0		0		0		0	
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	97 967 572	86,03%	100 696 856	85,59%	104 412 155	86,12%	103 538 655	85,71%	102 585 155	85,28%
A.II.1.	Środki trwałe	97 622 557	85,72%	100 308 155	85,26%	104 112 155	85,87%	103 288 655	85,51%	102 335 155	85,07%
A.II.1 a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	28 416 248	24,95%	28 416 248	24,15%	28 416 248	23,44%	28 416 248	23,52%	28 416 248	23,62%
A.II.1 b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	65 789 130	57,77%	65 904 135	56,01%	68 154 135	56,21%	66 454 135	55,01%	64 794 135	53,86%
A.II.1 c	urządzenia techniczne i maszyny	789 444	0,69%	745 238	0,63%	1 398 238	1,15%	1 518 238	1,26%	1 618 238	1,35%
A.II.1 d	środki transportu	0		17 589		462 589		369 089		275 589	
A.II.1 e	inne środki trwałe	2 627 736	2,31%	5 224 944	4,44%	5 680 944	4,69%	6 530 944	5,41%	7 230 944	6,01%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	345 015	0,30%	388 701	0,33%	300 000	0,25%	250 000	0,21%	250 000	0,21%
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	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2022 wartość	struktura	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
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	15 818 100	13,89%	16 411 371	13,95%	16 300 000	13,44%	16 800 000	13,91%	17 300 000	14,38%
B.I.	Zapasy	2 744 041	2,41%	2 756 593	2,34%	2 800 000	2,31%	2 900 000	2,40%	3 000 000	2,49%
B.I.1.	Materiały	2 744 041	2,41%	2 756 593	2,34%	2 800 000	2,31%	2 900 000	2,40%	3 000 000	2,49%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0		0		0		0		0	
B.I.3.	Produkty gotowe	0		0		0		0		0	
B.I.4.	Towary	0		0		0		0		0	
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0		0		0		0		0	
B.II.	Należności krótkoterminowe	7 703 618	6,76%	8 948 780	7,61%	9 200 000	7,59%	9 700 000	8,03%	10 200 000	8,48%
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.1.b.	Inne	0		0		0		0		0	
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0		0		0		0		0	
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.2.b.	Inne	0		0		0		0		0	
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	7 703 618	6,76%	8 948 780	7,61%	9 200 000	7,59%	9 700 000	8,03%	10 200 000	8,48%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 552 204	6,63%	8 742 164	7,43%	9 000 000	7,42%	9 500 000	7,86%	10 000 000	8,31%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	7 552 204	6,63%	8 742 164	7,43%	9 000 000	7,42%	9 500 000	7,86%	10 000 000	8,31%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.3.b.	z tytułu podatków, datacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdotowanych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0		0		0		0		0	
B.II.3.c.	Inne	151 414	0,13%	206 616	0,18%	200 000	0,16%	200 000	0,17%	200 000	0,17%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0		0		0		0		0	
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	5 057 386	4,44%	4 357 233	3,70%	4 000 000	3,30%	3 900 000	3,23%	3 800 000	3,16%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 057 386	4,44%	4 357 233	3,70%	4 000 000	3,30%	3 900 000	3,23%	3 800 000	3,16%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2022 wartość	struktura	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
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	5 057 386	4,44%	4 357 233	3,70%	4 000 000	3,30%	3 900 000	3,23%	3 800 000	3,16%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 050 795	4,44%	4 349 139	3,70%	4 000 000	3,30%	3 900 000	3,23%	3 800 000	3,16%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	6 591		8 093		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	313 056	0,27%	348 765	0,30%	300 000	0,25%	300 000	0,25%	300 000	0,25%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0		0		0		0		0	
D.	Udziały (akcje) własne	0		0		0		0		0	
	RAZEM AKTYWA	113 880 386	100,00%	117 654 633	100,00%	121 245 155	100,00%	120 795 655	100,00%	120 292 155	100,00%

PASYWA											
A.	Kapitał (fundusz) własny	31 102 894	27,31%	26 571 812	22,58%	21 471 811	17,71%	17 567 811	14,54%	15 895 811	13,21%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	64 719 476	56,83%	64 719 476	55,01%	64 719 475	53,38%	64 719 475	53,58%	64 719 475	53,80%
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) rezerwowe, w tym:	0		0		0		0		0	
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0		0		0		0		0	
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0		0		0		0		0	
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-31 070 475	-27,28%	-33 616 582	-28,57%	-38 147 664	-31,46%	-43 247 664	-35,80%	-47 151 664	-39,20%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0		0		0		0		0	
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-31 070 475	-27,28%	-33 616 582	-28,57%	-38 147 664	-31,46%	-43 247 664	-35,80%	-47 151 664	-39,20%
A.VI.	Zysk (strata) netto	-2 546 108	-2,24%	-4 531 081	-3,85%	-5 100 000	-4,21%	-3 904 000	-3,23%	-1 672 000	-1,39%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0		0		0		0		0	
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-2 546 108	-2,24%	-4 531 081	-3,85%	-5 100 000	-4,21%	-3 904 000	-3,23%	-1 672 000	-1,39%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2022 wartość	struktura	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0		0		0		0		0	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	82 777 493	72,69%	91 082 821	77,42%	99 773 343	82,29%	103 227 843	85,45%	104 396 343	86,79%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	5 901 128	5,18%	7 773 644	6,61%	9 000 000	7,42%	10 200 000	8,44%	11 500 000	9,56%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0		0		0		0		0	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 901 128	5,18%	7 773 644	6,61%	9 000 000	7,42%	10 200 000	8,44%	11 500 000	9,56%
B.I.2.-	długoterminowa	4 485 634	3,94%	5 783 209	4,92%	7 000 000	5,77%	8 000 000	6,62%	9 000 000	7,48%
B.I.2.-	krótkoterminowa	1 415 494	1,24%	1 990 435	1,69%	2 000 000	1,65%	2 200 000	1,82%	2 500 000	2,08%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	0	0,00%	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	14 077 635	12,36%	10 695 587	9,09%	7 313 539	6,03%	3 931 491	3,25%	549 443	0,46%
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	14 077 635	12,36%	10 695 587	9,09%	7 313 539	6,03%	3 931 491	3,25%	549 443	0,46%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	14 077 635	12,36%	10 695 587	9,09%	7 313 539	6,03%	3 931 491	3,25%	549 443	0,46%
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	38 456 864	33,77%	44 306 108	37,66%	51 221 272	42,25%	57 096 352	47,27%	60 346 900	50,17%
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	
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	38 284 722	33,62%	44 098 363	37,48%	51 021 272	42,08%	56 896 352	47,10%	60 146 900	50,00%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	3 382 048	2,97%	3 382 048	2,87%	3 382 048	2,79%	3 382 048	2,80%	3 382 048	2,81%
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:	23 747 270	20,85%	24 439 224	20,77%	28 439 224	23,46%	32 514 304	26,92%	33 964 852	28,24%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2022 wartość	struktura	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	23 747 270	20,85%	24 439 224	20,77%	28 439 224	23,46%	32 514 304	26,92%	33 964 852	28,24%
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, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 454 200	3,91%	5 877 931	5,00%	6 600 000	5,44%	6 900 000	5,71%	7 200 000	5,99%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	3 947 528	3,47%	4 911 211	4,17%	6 100 000	5,03%	7 100 000	5,88%	8 100 000	6,73%
B.III.3.i.	inne	2 753 675	2,42%	5 487 948	4,66%	6 500 000	5,36%	7 000 000	5,79%	7 500 000	6,23%
B.III.4.	Fundusze specjalne	172 143	0,15%	207 746	0,18%	200 000	0,16%	200 000	0,17%	200 000	0,17%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	24 341 865	21,37%	28 307 481	24,06%	32 238 532	26,59%	32 000 000	26,49%	32 000 000	26,60%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0		0		0		0		0	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	24 341 865	21,37%	28 307 481	24,06%	32 238 532	26,59%	32 000 000	26,49%	32 000 000	26,60%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	22 281 119	19,57%	26 267 135	22,33%	30 238 532	24,94%	30 000 000	24,84%	30 000 000	24,94%
	- dotacje z budżetu państwa	508 053		850 061		100 000		100 000		100 000	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	18 689 088		21 854 006		20 600 000		21 900 000		18 000 000	
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	2 060 746	1,81%	2 040 346	1,73%	2 000 000	1,65%	2 000 000	1,66%	2 000 000	1,66%
	- dotacje z budżetu państwa	130 446		114 218		150 000		150 000		150 000	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	1 107 284		895 781		1 500 000		1 500 000		1 500 000	
	RAZEM PASYWA	113 880 386	100%	117 654 633	100%	121 245 155	100%	120 795 655	100%	120 292 155	100%

WNIOSKI: W aktywach ogółem największy udział procentowy miała aktywa trwałe : 86,11 % w roku 2022, 86,05% w roku 2023, 86,56 % w roku 2024, 86,09 % w roku 2025, 85,62% w roku 2026 , aktywa obrotowe stanowią w roku 2022 13,89%, w roku 2023 13,95 %, w roku 2024 13,44%, w roku 2025 13,91 %, w roku 2026 14,38%

W pasywach ogółem największy udział procentowy miały zobowiązania i rezerwy na zobowiązania : 72,69 % w roku 2022, 77,42 % w roku 2023, 82,29 % w roku 2024, 85,46 % w roku 2025, 86,79 % w roku 2026 , a kapitał własny stanowi w roku 2022 27,31 %, w roku 2023 22,58 %, w roku 2024 17,71 %, w roku 2025 14,54 %, w roku 2026 13,21 %

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 lek. med. J. Kuszewski