

# **RAPORT**

## **o sytuacji ekonomiczno-finansowej**

Miejskiego Centrum Medycznego  
„POLESIE” w Łodzi  
za 2020 rok



Łódź, czerwiec 2021 rok



## Spis treści

<b>I. Wprowadzenie</b>	<b>3</b>
<b>II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi w 2020 roku</b>	<b>5</b>
II.1. Roczne sprawozdanie finansowe jednostki	5
II.2. Przychody i koszty	6
II.3. Zobowiązania i należności	9
II.4. Inwestycje	10
II.5. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	11
II.6. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	11
<b>III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi na lata 2021-23</b>	<b>14</b>
III.1. Założenia prognozy	14
III.2. Kształtowanie się podstawowych kategorii ekonomicznych w okresie prognozy	17
III.3. Prognozowane wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych	17
III.4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2021 roku i latach kolejnych	18
<b>IV. Podsumowanie wyników analizy i prognozy</b>	<b>19</b>
IV.1. Zyskowność	19
IV.2. Płynność finansowa	19
IV.3. Efektywność zarządzania przepływami finansowymi	19
IV.4. Zadłużenie	19
IV.5. Struktura bilansu	20
IV.6. Struktura rachunku zysków i strat	20
<b>V. Załączniki</b>	

## I. Wprowadzenie

### 1. Podstawa prawna

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 711) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i udostępnienia w Biuletynie Informacji Publicznej raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie dwóch miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego. W związku z rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 marca 2021 r. (poz. 572) termin do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2020 rok dla jednostek sektora finansów publicznych posiadających osobowość prawną został przedłużony o miesiąc (do 30.04.2021 r.), termin opublikowania raportu upływa więc w dniu 30 czerwca 2021 roku.

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

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2020 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2021-2023 wraz z opisem założeń,
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zarówno w roku bazowym, jak i w okresie prognozy,
- **podsumowania analizy i prognozy wraz z wnioskami.**

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

## 2. Podmiot składający raport:

Nazwa	Miejskie Centrum Medyczne „POLESIE” w Łodzi
Siedziba	ul. A. Struga 86, 90-557 Łódź
Numery identyfikacyjne przedsiębiorcy	NIP 727-24-08-670 REGON 000316393 KRS 0000139233
Wpis do RPWDL	000000004449
Przedmiot działalności	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>organizowanie i udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych</b> służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz innych działań medycznych, wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonywania osobom, których stan zdrowia tego wymaga,</li><li>• podejmowanie działań na rzecz ochrony oraz poprawy stanu zdrowia ludności przez organizowanie i prowadzenie działalności <b>profilaktycznej</b>, leczniczej i <b>rehabilitacyjnej</b>, propagowanie zachowań prozdrowotnych, stałe podnoszenie jakości świadczonych usług oraz przestrzeganie praw pacjenta zawartych w obowiązujących przepisach.</li></ul>
Jednostki organizacyjne udzielające świadczeń	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Przychodnia „Skłodowskiej-Curie” w Łodzi, ul. M. Skłodowskiej-Curie 15/17</li><li>2. Przychodnia „Kasprzaka” w Łodzi, ul. Kasprzaka 27</li><li>3. Przychodnia „Garnizonowa” w Łodzi, ul. Garnizonowa 38</li><li>4. Filia Przychodni przy ul. Garnizonowej 38 – „Srebrzyńska” w Łodzi, ul. Srebrzyńska 75</li><li>5. Przychodnia „Wileńska” w Łodzi, ul. Wileńska 25</li><li>6. Przychodnia „Olimpijska” w Łodzi, ul. Olimpijska 7a</li><li>7. Przychodnia „Kusocińskiego” w Łodzi, ul. Kusocińskiego 140a</li><li>8. Przychodnia „Maratońska” w Łodzi, ul. Maratońska 71</li><li>9. Specjalistyczna Przychodnia dla Dzieci, Młodzieży i Dorosłych „Struga” w Łodzi, ul. Struga 86</li><li>10. Specjalistyczna Przychodnia Stomatologiczna w Łodzi, ul. M. Skłodowskiej-Curie 15/17</li><li>11. Zakład Radiodiagnostyki w Łodzi, ul. M. Skłodowskiej-Curie 15/17</li></ol>



## II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi w 2020 roku

### II.1. Roczne sprawozdanie finansowe jednostki

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2020 rok, dane źródłowe ze sprawozdania zaprezentowano w tabelach nr 1 (bilans) i nr 2 (rachunek zysków i strat) stanowiących załącznik do niniejszego raportu, dodatkowo w tabeli nr 5 przedstawiono analizę struktury bilansu.

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

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Jednostki na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 351, z późn. zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Jednostkę przepisami prawa oraz statutem Jednostki;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. zamyka się wynikiem finansowym w wysokości (-) **2 029 761,57 zł**. Jest on niższy od wyniku roku poprzedniego (2019) o **1 120 295,17 zł**. Analizę elementów tego sprawozdania przedstawiono w pkt. II.2. raportu. Szczegółowe badanie kondycji finansowej i przyczyn ujemnego wyniku finansowego (straty netto) oraz wskazanie działań zmierzających do poprawy tej sytuacji zostaną przedstawione w aktualizacji **programu naprawczego**. Fundusz zapasowy jednostki na dzień 31.12.2020 r. ma wartość **1 162 045,72 zł**, co uniemożliwia pokrycie w całości straty przez zakład we własnym zakresie. Niepokryta wartość nie przekracza jednak kosztów amortyzacji, zatem nie powstaje obowiązek pokrycia straty przez podmiot tworzący.

Bilans sporządzony na dzień 31.12.2020 r. zamyka suma bilansowa o wartości **29 609 388,10 zł**. Jest ona niższa od uzyskanej w roku poprzednim (2019) o **2 218 289,11 zł**.

Na różnicę tę składają się:

PO STRONIE AKTYWÓW:

- wzrost aktywów trwałych o **59 256,98 zł** [amortyzacja: (-) 1 226 tys., nakłady majątkowe własne: (+) 1 136 tys. zł, nakłady majątkowe z dotacji: (+) 154,5 tys. zł],

- spadek aktywów obrotowych o **2 277 546,09 zł** [zwiększenie zapasów (+) 61 tys. zł, zwiększenie należności krótkoterminowych (+) 226 tys. zł, zmniejszenie stanu środków pieniężnych (-) 2 578 tys. zł, zwiększenie stanu rozliczeń międzyokresowych (+) 13 tys. zł].

#### PO STRONIE PASYWÓW:

- zmniejszenie funduszu własnego o (-) **2 029 761,57 zł** [strata netto za 2020 rok (-) 2 029,8 tys. zł ],
- zmniejszenie stanu zobowiązań i rezerw o (-) **188 527,54 zł** [zmniejszenie stanu rezerw (-) 35 tys. zł, zmniejszenie stanu zobowiązań długoterminowych w związku z terminową spłatą pożyczki z WFOŚiGW (-) 324 tys. zł, zwiększenie stanu zobowiązań krótkoterminowych (+) 191 tys. zł, zmniejszenie stanu rozliczeń międzyokresowych (-) 20 tys. zł].

## II.2. Przychody i koszty

### Struktura przychodów MCM „Polesie” w Łodzi w 2020 roku

<i>źródło przychodów</i>	<i>kwota w zł</i>
<b>I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych</b>	
1. Podstawowa opieka zdrowotna	16 043 238,28
2. Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	1 077 028,91
3. Rehabilitacja	271 756,29
4. Leczenie stomatologiczne	346 102,23
<b>RAZEM poz. I (NFZ)</b>	<b>17 738 125,71</b>
<b>II. Pozostała działalność podstawowa</b>	
1. Dotacje na programy zdrowotne i profilaktyczne	382 769,63
2. Wynajem pomieszczeń	483 377,91
3. Pozostała sprzedaż	331 969,60
<b>RAZEM poz. II</b>	<b>1 198 117,14</b>
<b>III. Pozostałe przychody</b>	
1. pozostałe przychody operacyjne	1 136 355,43
<i>w tym: równowartość amortyzacji aktywów trwałych sfinansowanych dotacjami</i>	<i>423 234,17</i>
2. przychody finansowe (odsetki)	25 731,74
<b>RAZEM poz. III</b>	<b>1 162 087,17</b>
<b>RAZEM PRZYCHODY</b>	<b>20 098 330,02</b>

Największe przychody jednostki wynikają z umów zawartych z Łódzkim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia na wykonywanie świadczeń opieki zdrowotnej. Przychód ten stanowi **88,26%** wszystkich uzyskanych środków w minionym roku.

Pozostałe przychody jednostki stanowią:

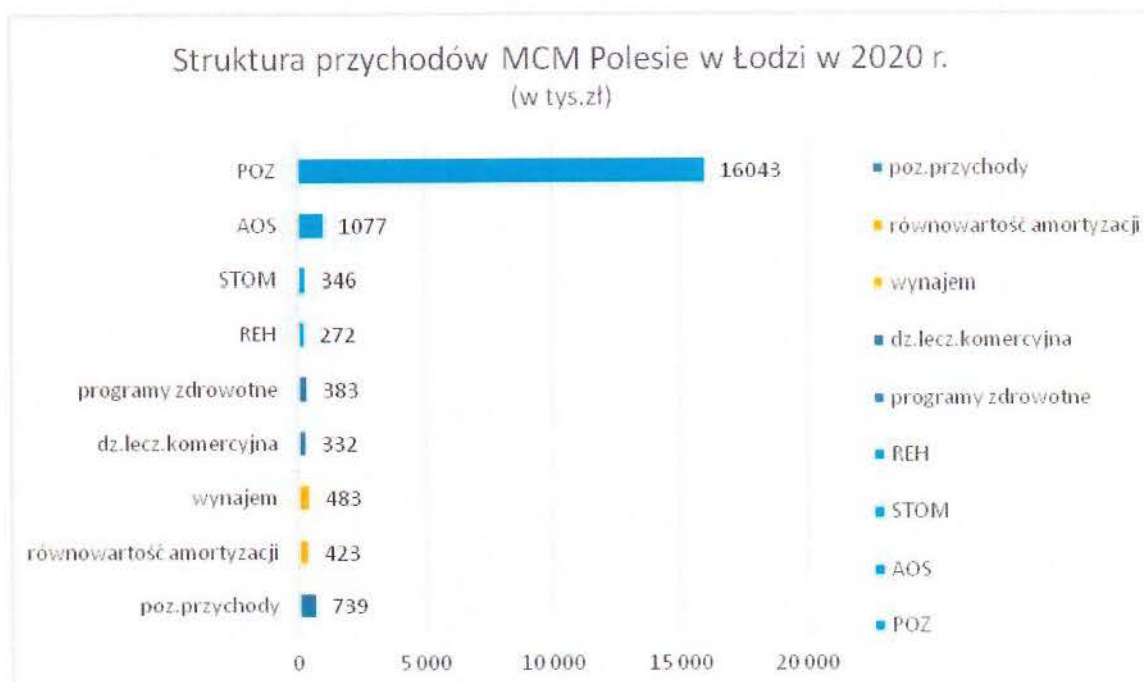
- działalność lecznicza finansowana z innych źródeł, w tym: programy zdrowotne i profilaktyczne (1,90% łącznych przychodów) oraz usługi komercyjne (1,65% łącznych przychodów),



- przychody księgowane równolegle do amortyzacji majątku sfinansowanego dotacjami i otrzymanego nieodpłatnie lub w nieodpłatne użytkowanie (2,11% łącznych przychodów )
- pozostałe przychody i odsetki od środków pieniężnych na rachunkach bankowych (5,78%).

W ramach umów z NFZ główny przychód ze świadczeń stanowi kontrakt na **podstawową opiekę zdrowotną** (90,44% przychodów z NFZ i 79,82% przychodów ogółem).

Szczegółową strukturę przychodów zobrazowano na wykresie.



W stosunku do 2019 roku łączne **przychody jednostki są mniejsze o 466 037,43 zł, tj. o 2,27%, spadek ten dotyczył w głównej mierze przychodów z NFZ w zakresie leczenia stomatologicznego**: ze względu na pandemię SARS-CoV-2 w 2020 roku wykonano świadczenia na poziomie 48,73% wykonania z 2019 roku. Mniejsze przychody uzyskano także w zakresie **rehabilitacji**: tutaj wykonanie roku 2020 to 92,37% przychodów roku poprzedniego. Obostrzenia epidemiologiczne skutkowały także zmniejszeniem poziomu **sprzedaży komercyjnej** – uzyskano przychód na poziomie 55,23% wpływów roku 2019.

#### Struktura kosztów MCM „Polesie” w Łodzi w 2020 roku

rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	1 225 860,06	5,54%
Zużycie materiałów i energii	1 271 560,41	5,75%
leki	36 506,62	0,16%
sprzęt jednorazowy	195 975,98	0,89%
odczynniki i materiały diagnostyczne	4 480,87	0,02%

<i>pozostały sprzęt i materiały medyczne</i>	14 346,09	0,06%
<i>paliwa</i>	311 631,19	1,41%
<i>pozostałe materiały</i>	195 975,98	0,89%
<i>energia elektryczna</i>	155 132,95	0,70%
<i>energia ciepła</i>	515 190,94	2,33%
<i>woda</i>	38 295,77	0,17%
<b>Usługi obce</b>	<b>4 815 407,37</b>	<b>21,76%</b>
<i>remontowe</i>	15 461,10	0,07%
<i>transportowe</i>	23 060,51	0,10%
<i>medyczne obce w tym:</i>	3 283 078,49	14,84%
<i>umowy z personelem medycznym (kontrakty)</i>	2 947 453,14	13,32%
<i>pozostałe medyczne</i>	335 625,35	1,52%
<i>pozostałe usługi</i>	1 493 807,27	6,75%
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>99 804,95</b>	<b>0,45%</b>
<i>podatek od nieruchomości</i>	97 816,00	0,44%
<i>pozostałe podatki i opłaty</i>	1 988,95	0,01%
<b>Wynagrodzenia</b>	<b>11 934 129,63</b>	<b>53,94%</b>
<i>wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy</i>	10 628 709,70	48,04%
<i>odprawy, nagrody jubileuszowe</i>	661 541,42	2,99%
<i>wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło</i>	643 878,51	2,91%
<b>Ubezpieczenia i inne świadczenia</b>	<b>2 246 673,11</b>	<b>10,15%</b>
<i>składki ZUS pracodawcy</i>	1 949 107,33	8,81%
<i>odpis na ZFŚS</i>	245 612,82	1,11%
<i>inne</i>	51 952,96	0,23%
<b>Pozostałe koszty rodzajowe</b>	<b>329 778,70</b>	<b>1,49%</b>
<i>ubezpieczenia OC i majątkowe</i>	55 272,56	0,25%
<i>podróże służbowe</i>	12 014,94	0,05%
<i>pozostałe koszty</i>	262 491,20	1,19%
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>186 964,72</b>	<b>0,84%</b>
<b>Koszty finansowe</b>	<b>16 102,64</b>	<b>0,07%</b>
<b>RAZEM KOSZTY</b>	<b>22 126 281,59</b>	

Największe koszty jednostki wynikają ze specyfiki prowadzonej działalności - to **koszty osobowe** (wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń: składki na ubezpieczenie społeczne i fundusz pracy, kontrakty medyczne, fundusz socjalny i inne świadczenia na rzecz pracowników), **stanowiące 77,41% łącznych kosztów jednostki.**

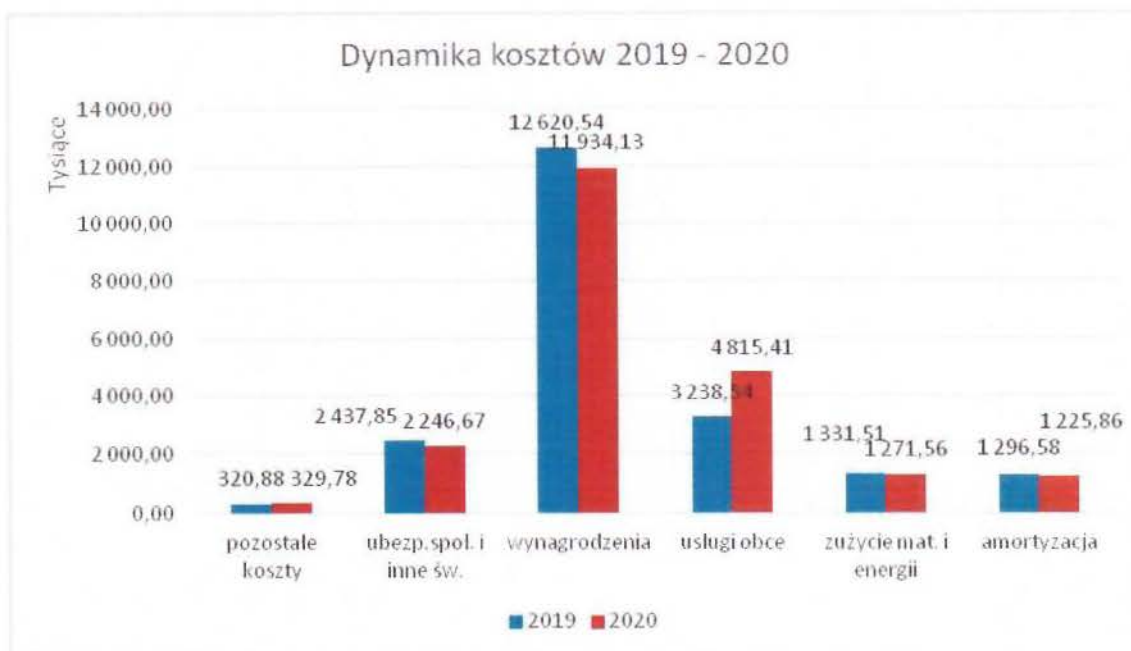
Na pozostałe koszty składają się:

- koszty utrzymania budynków i lokali, w których prowadzona jest działalność lecznicza (amortyzacja budynków, koszty zapewnienia energii, ogrzewania, bieżących remontów, sprzątnięcia, utrzymania terenu wokół budynków, tj. zieleni czy ogrodzeń, podatku od nieruchomości oraz wynajmu) stanowiące **ok. 12% łącznych kosztów jednostki;**
- zapewnienie materiałów i usług niezbędnych do realizacji świadczeń opieki zdrowotnej, w tym naprawy, serwisy i amortyzacja sprzętu medycznego to kolejne **ok. 8%,**



- koszty obsługi administracyjnej (opłaty bankowe, sądowe, obsługa informatyczna, obowiązkowe audyty) ok. 3%.

W porównaniu do 2019 roku łączne koszty działalności jednostki wzrosły o **656 761,76 zł**, tj. o **3,04%**. Wzrost poszczególnych grup kosztów przedstawiono na wykresie.



Największy nominalny wzrost wystąpił w kategorii *Usługi obce* (+1 577 tys. zł), w tej pozycji pojawiły się wyższe koszty **kontraktów medycznych**: lekarzy i innych pracowników medycznych (restrukturyzacja formy zatrudnienia oraz wzrost stawek wynagrodzeń będący skutkiem wprowadzania obowiązkowych regulacji płacowych dla pracowników etatowych) oraz **usług medycznych realizowanych poza jednostką**, tj. badań diagnostycznych wykonywanych w laboratorium zewnętrznym. Równoległe widoczne jest zmniejszenie łącznych kosztów *Wynagrodzeń* i pochodnych od nich w kategorii *Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia*, mimo wprowadzonych ustawowych podwyżek płacy minimalnej od 1 stycznia 2020 roku (z kwoty 2 250 zł do kwoty 2 600 zł) oraz wynagrodzeń zasadniczych pracowników medycznych od 1 lipca 2020 roku (zmiana kwoty bazowej z 4 200 zł do 4 918,17 zł). Zmniejszenie kosztów w obu pozycjach wynosi 880 tys. zł. W odniesieniu do kosztów *Zużycia materiałów i energii* duży wpływ na wartość tej pozycji miały koszty zabezpieczenia reżimu sanitarnego udzielanych świadczeń; jednocześnie pojawiły się oszczędności związane m.in. z zamknięciem placówki przy ul. Gdańskiej, co ostatecznie wpłynęło na niższe koszty roczne o 60 tys. zł.

### II.3. Zobowiązania i należności

Bilansowe *Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (B)*, tj. kapitały obce w strukturze pasywów jednostki na dzień bilansowy 31.12.2020 r. wynoszą **10 797 342,58 zł** i w porównaniu do roku poprzedniego są mniejsze o (-) **188 527,54 zł**. Składają się na nie:

*duh*

- (I) rezerwy na zobowiązania 463 589,13 zł (spadek ↓ o 34 858,87 zł)
- (II) zobowiązania długoterminowe 567 906,72 zł (spadek ↓ o 324 659,16zł)
- (III) zobowiązania krótkoterminowe 1 784 452,39 zł (wzrost ↑ o 191 396,48 zł)
- (IV) rozliczenia międzyokresowe 7 981 394,34 zł (spadek ↓ o 20 405,99 zł)

**Zobowiązania długoterminowe** stanowią w całości zobowiązania z tytułu *kredytów i pożyczek*, tj. spłacana zgodnie z harmonogramem pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na termomodernizację 4 budynków przychodni.

W zakresie **zobowiązań krótkoterminowych** największe pozycje stanowią:

- zobowiązania publiczno-prawne: 346 356,95 zł  
(składki ZUS i podatek PIT od wynagrodzeń wypłaconych w XI i XII 2020)
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług: 910 549,59 zł
- kredyty i pożyczki 324 599,16 zł  
(przypadająca do spłaty w 2021 r. część pożyczki z WFOŚiGW).

Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za IV kwartał 2020 roku nie wykazuje **zobowiązań wymagalnych**.

Należności bilansowe na dzień 31.12.2020 r. wynoszą **1 752 641,40 zł**, stanowią je wyłącznie **należności krótkoterminowe**. W porównaniu do stanu na koniec poprzedniego roku ich wartość należności zwiększyła się o **225 887,17 zł**. Największa pozycja to należności z tytułu dostaw i usług (98,28%).

Sprawozdanie Rb-N o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za IV kwartał 2020 roku prezentuje **należności wymagalne** jednostki, które na dzień 31.12.2020 r. wyniosły **119 185,88 zł**, z czego **91 347,48 zł** to kwota odpisu aktualizującego.

#### II.4. Inwestycje

W 2020 roku jednostka dokonała zwiększenia wartości aktywów trwałych w związku z poniesionymi nakładami inwestycyjnymi o wartości **1 290 916,19 zł** (5,16% wartości aktywów trwałych na dzień 01.01.2020 r. oraz 105,31% rocznej amortyzacji majątku), w tym sfinansowanymi dotacją podmiotu tworzącego w kwocie **154 503,36 zł**.

##### Zakres inwestycji obejmuje:

1. zakup sprzętu medycznego: 30 684,21 zł
2. zakup sprzętu informatycznego i licencji: 40 979,91 zł
3. modernizację obiektów: 1 101 763,77 zł
4. zakup wyposażenia: 117 488,30 zł



## II.5. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

2020 rok	wartość wskaźnika	ocena punktowa
<b>I. Wskaźniki zyskowności</b>	<b>RAZEM</b>	<b>0</b>
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	-10,10%	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	-10,15%	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	-6,61%	0
<b>II. Wskaźniki płynności</b>		<b>25</b>
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – należności o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	2,00	12
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe – należności o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	1,98	13
<b>III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi</b>		<b>10</b>
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	31	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	14	7
<b>IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki</b>		<b>20</b>
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	10%	10
2) wskaźnik wypłacalności = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,15	10
<b>OCENA ŁĄCZNA (PKT)</b>		<b>55</b>

## II.6. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2020 r.

### Pandemia SARS-Co-V-2

Wprowadzony w marcu 2020 roku stan epidemii w kraju sparaliżował funkcjonowanie lecznictwa otwartego i znacząco odbił się na sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki. W MCM Polesie skutek ten objawił się w postaci:

- a. zmniejszenia przychodów:
  - z tytułu niewykonanych świadczeń w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, rehabilitacji i stomatologii,
  - z tytułu najmu (użytkownicy, którzy musieli zawiesić działalność lub nie osiągnęli przychodów wystąpili o zmniejszenie czynszu)
  - w zakresie realizacji planowanych programów profilaktycznych finansowanych przez Miasto Łódź,

- odpłatnych szczepień i innych usług medycznych komercyjnych;
- b. zwiększenia kosztów:
  - organizacja świadczeń w podwyższonym reżimie sanitarnym: zakup środków ochrony indywidualnej, środków do dezynfekcji, osłon i przyłbic
  - nakłady na organizację świadczeń zdalnych (telefony, komputery)
  - absencja pracowników.

W kwietniu i maju wystawiono faktury za świadczenia poradni specjalistycznych (AOS) w wysokości 1/12 średniej miesięcznej wartości kontraktu przy wykonaniu w kwietniu na poziomie zerowym, w maju – na poziomie 53,89%. Niewykonane świadczenia opieki zdrowotnej o wartości **242 372,82 zł** zostały przeniesione do realizacji na 2021 rok i do dnia złożenia niniejszego raportu w kwocie **122 672,82 zł** rozliczone w przychodach roku 2021.

W związku z epidemią odnotowano istotne wyższe koszty funkcjonowania placówek, zwłaszcza jeśli chodzi o **środki ochrony osobistej** oraz **środki do dezynfekcji**. W celu zapewnienia pracy jednostki w warunkach podwyższonego reżimu sanitarnego koniecznym było dostosowania miejsc pracy do nowych warunków między innymi poprzez montaż przegród oddzielających pacjenta od pracownika. Zakupiono także dodatkowy sprzęt komputerowy oraz telefony komórkowe wraz z abonamentem na dwa lata umożliwiające pracę zdalną, co zwiększyło koszty usług telefonicznych. Łączne koszty w tym zakresie wyniosły **223 273,23 zł**.

Część kosztów poniesionych na zapewnienie ochrony indywidualnej pracownikom została pokryta z otrzymanych darowizn o łącznej wartości **152 894,34 zł**, w tym

W związku z COVID -19 Centrum nie otrzymało wsparcia w postaci działań osłonowych tzw. **Tarczy Antykryzysowej**. Jednostka nie otrzymała:

- bezzwrotnego dofinansowania środkami pieniężnymi
- umorzenia całości lub części zobowiązań publicznoprawnych
- zmniejszenia obciążeń z tytułów publicznoprawnych
- udogodnienia w spłacie kredytów i pożyczek udzielonych przez bank
- uzyskania pożyczek na preferencyjnych warunkach
- subwencji finansowych udzielonych przez PFR

Pandemia zablokowała także realizację **zadań inwestycyjnych i rozwojowych**, w tym planowanej w 2020 roku modernizacji trzech obiektów (przychodnia nr 33 przy ul. Kasprzaka, Przychodnia nr 34 przy ul. Garnizonowej, administracja zakładu przy ul. Struga). Wykonanie tych zadań zostało przesunięte na kolejne dwa lata. Głównym celem rozwojowym w kierunku zwiększenia przychodów jednostki i poprawy jej rentowności w 2020 roku były świadczenia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej. Zatrudniono nowych lekarzy, którzy mieli przyciągnąć kolejnych pacjentów do przychodni POZ,



niestety w aktualnym stanie epidemiologicznym obserwuje się wyraźną stagnację w zakresie liczby zadeklarowanych pacjentów.

### **Restrukturyzacja jednostki**

Z dniem 30 czerwca zaprzestano wykonywania świadczeń zdrowotnych w **Zakładzie Rehabilitacji Leczniczej w Łodzi przy ul. Gdańskiej 83**. Przyczyną podjętych działań była nierentowność prowadzonej działalności ze względu na brak finansowania udzielanych świadczeń z kontraktu z NFZ. Uzyskiwane przychody z wykonywanych usług były niewspółmiernie niskie do ponoszonych kosztów funkcjonowania Zakładu, głównie kosztów stałych. Likwidacja przyniosła zarówno zmniejszenie kosztów zatrudnienia pracowników, jak i eksploatacji nieruchomości. Szczegółowe uwarunkowania ekonomiczne tej decyzji oraz jej skutki zostaną przedstawione w sprawozdaniu z realizacji programu naprawczego. W dniu 10 grudnia 2020 roku Centrum zrzekło się nieodpłatnego i ustanowionego na czas nieoznaczony prawa użytkowania nieruchomości, jej faktyczne przekazanie do Zarządu Lokali Miejskich nastąpiło w dniu 29 stycznia 2021 roku.

Obok likwidacji placówki przy ul. Gdańskiej równolegle w jednostce były prowadzone inne działania w obszarze **optymalizacji kosztów zatrudnienia**, stanowiących najwyższą pozycję kosztów jednostki, w tym m.in. zmiana formy zatrudniania z etatu na umowy cywilnoprawne, outsourcing usług sprzątania oraz wprowadzenie regulacji wynagrodzeń pracowników kontraktowych uzależniających ich wysokość od zrealizowanych świadczeń lub uzyskanych przychodów. Sformalizowanie tych działań miało miejsce w grudniu 2020 roku - w związku z wygenerowaną za 2019 rok stratą netto Centrum przygotowało **program naprawczy** i złożyło do podmiotu tworzącego, zgodnie z art. 59 ustawy o działalności leczniczej.

### III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie w Łodzi na lata 2021-2023

#### III. 1. Założenia prognozy

Do projekcji wyniku finansowego na kolejne trzy lata przyjęto:

- wartości wynikające ze skorygowanego w czerwcu br. planu finansowego na 2021 rok,
- wskaźniki makroekonomiczne określone w „Założeniach do projektu budżetu państwa na 2022 rok” opublikowanych przez Radę Ministrów w dniu 8 czerwca 2021 r. – dla oszacowania wzrostu wartości w latach 2022 – 2023 (wskaźnik wzrostu cen i wynagrodzeń),

oraz następujące założenia:

rok	przychody	koszty
2021	<p>- <u>przychody ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowane w ramach umów z NFZ</u> przyjęto na poziomie wynikającym z zawartych umów, biorąc pod uwagę ich realną wysokość na podstawie wykonania za 5 miesięcy 2021 roku oraz dodatkowo:</p> <p>&gt; przychody z tytułu kwalifikacji do szczepień przeciwko COVID19</p> <p>&gt; rozliczone przychody z 2020 roku w zakresie umów AOS i REH,</p> <p>- <u>przychody z programów zdrowotnych i profilaktycznych</u> przyjęto na poziomie planowanej dla Centrum dotacji na szczepienia przeciwko grypie;</p> <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto w oparciu o rzeczywiste ich wykonanie za 5 miesięcy 2021 roku, zakładając mniejsze zainteresowanie usługami komercyjnymi oraz wzrost stawek za wynajem;</p> <p>- <u>pozostałe przychody operacyjne</u> oszacowano na podstawie zakładanego rozliczenia amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami, otrzymanych dotacji i darowizn oraz rozliczenia zwrotu nieruchomości przy ul. Gdańskiej;</p> <p>- <u>przychody finansowe</u> przyjęto na poziomie uzyskanych przychodów za 5</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> oszacowano na poziomie odpowiadającym wykonaniu za 5 miesięcy i zakładanym kosztem do końca roku - pod uwagę wzięto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• planowane nakłady na aktywa trwałe i związanymi z nimi poziom amortyzacji,</li> <li>• wyższe koszty zewnętrznych usług medycznych (w tym kontraktów lekarskich i zewnętrznych usług diagnostycznych laboratorium)</li> <li>• większe zużycie materiałów zapewniających odpowiedni stan sanitarny i zabezpieczenie pracowników,</li> <li>• wynikające z przepisów podwyżki wynagrodzeń pracowników od stycznia i lipca 2021 r. oraz kosztów pochodnych.</li> </ul> <p>- <u>pozostałe koszty operacyjne</u> – koszty ustalono na podstawie zrealizowanych wartości w roku ubiegłym i bieżącym</p> <p>- <u>koszty finansowe</u> – ustalono na podstawie harmonogramu spłat pożyczek</p>



	<p>miesiący biorąc pod uwagę znaczące obniżenie oprocentowania lokat i depozytów.</p>	
2022	<p>- <u>przychody ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowane w ramach umów z NFZ</u> wzrost planowanej wartości przychodów z NFZ na poziomie o ok. 5% wyższym w skali roku od zakładanego w 2021 roku wynika z przeliczenia wartości przychodów osiągniętych w II kwartale 2021 roku z założeniem wzrostu finansowania świadczeń w zakresie POZ oraz zwiększenia wartości realizowanych świadczeń w zakresie AOS (zniesienie limitów);</p> <p>- <u>przychody z programów zdrowotnych i profilaktycznych</u> przyjęto na poziomie porównywalnym ze środkami otrzymanymi w latach 2020-2021;</p> <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto na poziomie wyższym niż planowane w 2021 roku, co wynika z czasowo zmniejszonego zainteresowania odpłatnymi usługami w czasie epidemii, planowanym zwiększeniem sprzedaży usług na rzecz innych podmiotów leczniczych oraz waloryzacją stosowanych cen i stawek;</p> <p>- <u>pozostałe przychody operacyjne</u> oszacowano na podstawie zakładanego rozliczenia amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami</p> <p>- <u>przychody finansowe</u> przyjęto na poziomie planu 2021 roku.</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> przyjęto następujące założenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• planową amortyzację na podstawie przewidywanego stanu aktywów trwałych,</li> <li>• stan zatrudnienia na koniec maja i planowane ruchy kadrowe do końca 2021 roku (projekcja kosztów wynagrodzeń oraz pochodnych na podstawie rzeczywistych kosztów wynagrodzeń z maja 2021, z planowanym wzrostem minimalnego i przeciętnego wynagrodzenia na poziomie ok. 6,2%)</li> <li>• wyższe koszty materiałów oraz zewnętrznych usług zgodnie z przewidywaną inflacją (2,8%)</li> </ul> <p>- <u>pozostałe koszty operacyjne</u> – koszty ustalono na podstawie zrealizowanych wartości w latach ubiegłych</p> <p>- <u>koszty finansowe</u> – ustalono na podstawie harmonogramu spłat pożyczek</p>
2023	<p>- <u>przychody ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowane w ramach umów z NFZ</u> zakłada się wzrost planowanej wartości przychodów z NFZ na poziomie o ok. 5% wyższym w skali roku od planowanego w 2022 roku; prognoza nie przekracza dynamiki wzrostu w latach ubiegłych i zakłada maksymalizację przychodów w zakontraktowanych zakresach, pozyskiwanie nowych pacjentów i nowych zakresów;</p> <p>- <u>przychody z programów zdrowotnych i profilaktycznych</u> przyjęto na poziomie planowanym w roku 2022;</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> przyjęto następujące założenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• planową amortyzację na podstawie przewidywanego stanu aktywów trwałych,</li> <li>• zakładany wzrost wynagrodzeń w oparciu o wskaźniki minimalnego i przeciętnego wynagrodzenia na poziomie ok. 6,4%,</li> <li>• wyższe koszty materiałów oraz zewnętrznych usług zgodnie z inflacją (2,8%).</li> </ul>

<p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto na poziomie roku poprzedniego z uwzględnieniem waloryzacji cen oraz wzrostu sprzedaży na poziomie 10%.</p> <p>- <u>pozostałe przychody operacyjne</u> oszacowano na podstawie zakładanego rozliczenia amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami</p> <p>- <u>przychody finansowe</u> przyjęto na poziomie planu 2021 roku.</p>	<p>- <u>pozostałe koszty operacyjne</u> – koszty ustalono na podstawie zrealizowanych wartości w latach ubiegłych</p> <p>- <u>koszty finansowe</u> – ustalono na podstawie harmonogramu spłat pożyczek</p>
--	--

Plan finansowy na 2021 rok zakłada **wydatki majątkowe** na kwotę 1 654 000 zł, z przeznaczeniem na realizację następujących zadań:

- 1) inwestycje informatyczne (sprzęt, oprogramowanie, infrastruktura) – 254 tys. zł,
- 2) modernizacja i wykonanie parkingu przy głównej siedzibie (ul. Struga 86) – 150 tys. zł,
- 3) modernizacja przychodni nr 39 przy ul. Maratońskiej – 700 tys. zł (z dotacji)
- 4) modernizacja przychodni nr 34 przy ul. Garnizonowej – 300 tys. zł (z dotacji) oraz zakup wyposażenia – 100 tys. zł;
- 5) audyt dostępności placówek – 150 tys. zł

Ze względu na pandemię koronawirusa część zaplanowanych pierwotnie w 2020 r. zadań inwestycyjnych m.in. modernizacje obiektów została przeniesiona na rok 2021. W miarę możliwości finansowych jednostki przewiduje się ich kontynuację w latach 2022-2023, w projekcji bilansu założono wydatki na **nakłady inwestycyjne** na poziomie ok. 500 tys. zł rocznie przy częściowym dofinansowaniu z dotacji podmiotu tworzącego.

Obok działań modernizacyjnych w przychodniach w roku bieżącym (2021) planuje się m.in. kolejny etap informatyzacji oraz zlecenie **audytu dostępności** wszystkich placówek Centrum dla osób niepełnosprawnych. Posiadanie takiego opracowania umożliwi pozyskanie celowych środków w postaci nisko oprocentowanej pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację inwestycji mających na celu likwidację barier z Funduszu Dostępności. W projekcji nie uwzględniono jednak ewentualnych zadań finansowanych ze źródeł zewnętrznych innych niż dotacja podmiotu tworzącego, tj. środki unijne, celowe fundusze, zakładając, że dla bilansu mają one skutek równoważny dla aktywów i pasywów oraz neutralny dla wyniku finansowego, nie prognozowano także dodatkowego finansowania w formie pożyczki lub kredytu.

Projekcja bilansu na lata 2021 – 2023 uwzględnia:

- planowane inwestycje, widoczne w stanie środków trwałych oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów w przypadku finansowania dotacją,
- amortyzację majątku, zgodnie z przepisami i przyjętymi zasadami rachunkowości,



- rozliczenie dotacji majątkowych na pozostałe przychody operacyjne w kwocie odpowiadającej amortyzacji,
- terminową zapłatę zobowiązań i należności, w tym spłatę pożyczek.

Prognozowany na dzień złożenia raportu wynik roku 2021 zgodny z planem finansowym to strata w kwocie (-) 626 428,48 zł; w latach 2022 – 2023 prognozuje się stopniową, lecz niewielką poprawę wyniku, przy założeniu:

- zachowania zakresu świadczeń i liczby przychodni,
- utrzymania dotychczasowego trendu wzrostu finansowania świadczeń w POZ oraz warunków ich udzielania i nielimitowanego finansowania świadczeń ambulatoryjnych specjalistycznych,
- wzrostu kosztów realizacji świadczeń na poziomie wskaźników prognozowanych w założeniach do budżetu państwa na 2022 rok, tj. inflacji 2,8% w latach 2022-2023 oraz wzrostu wynagrodzeń 6,2% w 2022 roku i 6,4% w 2023 roku.

Szczegółowe zamierzenia restrukturyzacyjne i optymalizujące wykorzystanie posiadanych zasobów i możliwości oraz kierunki proponowanych zmian w celu poprawy zyskowności Centrum zostaną przedstawione w zaktualizowanym programie naprawczym.

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

<i>Kategoria</i>	<i>2021 rok</i>	<i>2022 rok</i>	<i>2023 rok</i>
❖ Suma bilansowa	27 873 004	27 213 004	26 577 504
❖ Aktywa trwałe	24 213 004	23 753 004	23 273 004
❖ Aktywa obrotowe	3 660 000	3 460 000	3 304 500
❖ Kapitał własny	16 537 089	16 043 921	15 656 294
❖ Rezerwy	450 000	450 000	450 000
❖ Zobowiązania krótko i długoterminowe	2 576 080	2 559 247	2 511 375
❖ Przychody ze sprzedaży	20 377 500	21 724 850	22 884 000
❖ Wynik finansowy	- 626 429	- 493 168	- 387 627

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

<i>Grupa</i>	<i>Wskaźniki</i>	<i>2021</i>		<i>2022</i>		<i>2023</i>	
		<i>wart. wskaźnik a</i>	<i>ocena punkt</i>	<i>wart. wskaźnika</i>	<i>ocena punkt</i>	<i>wart. wskaźnik a</i>	<i>ocena punkt</i>
<i>Wskaźniki zyskowności</i>	<i>1) wskaźnik zyskowności</i>	-2,92%	0	-2,19%	0	-1,63%	0
	<i>2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej</i>	-2,93%	0	-2,22%	0	-1,71%	0
	<i>3) wskaźnik zyskowności aktywów</i>	-2,18%	0	-1,79%	0	-1,44%	0
	<b><i>Razem</i></b>	<b><i>x</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>x</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>x</i></b>	<b><i>0</i></b>
<i>Wskaźniki płynności</i>	<i>1) wskaźnik bieżącej płynności</i>	1,30	8	1,14	8	1,10	8
	<i>2) wskaźnik szybkiej płynności</i>	1,30	13	1,14	13	1,10	13
	<b><i>Razem</i></b>	<b><i>x</i></b>	<b><i>21</i></b>	<b><i>x</i></b>	<b><i>21</i></b>	<b><i>x</i></b>	<b><i>21</i></b>
<i>Wskaźniki efektywności</i>	<i>1) wskaźnik rotacji należności w dniach</i>	31	3	30	3	31	3
	<i>2) wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach</i>	20	7	25	7	27	7

	<i>Razem</i>	<i>x</i>	<i>10</i>	<i>x</i>	<i>10</i>	<i>x</i>	<i>10</i>
<i>Wskaźniki zadłużenia</i>	<i>1) wskaźnik zadłużenia aktywów</i>	11%	10	11%	10	11%	10
	<i>2) wskaźnik wypłacalności</i>	0,18	10	0,19	10	0,19	10
	<i>Razem</i>	<i>x</i>	<i>20</i>	<i>x</i>	<i>20</i>	<i>x</i>	<i>20</i>
<i>Łączna wartość punktów</i>		<b>72,86%</b>	<b>51</b>	<b>72,86%</b>	<b>51</b>	<b>72,86%</b>	<b>51</b>

#### III.4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2021 roku i latach kolejnych

W 2021 roku nadal najważniejszym czynnikiem determinującym sytuację ekonomiczno-finansową Centrum pozostaje pandemia SARS-CoV-2. Warunki udzielania świadczeń w tym czasie wpłynęły m.in. na bardzo niskie wykonanie kontraktu w zakresie **leczenia stomatologicznego** – z jednej strony zachowanie reżimu sanitarnego ogranicza liczbę przyjmowanych pacjentów, z drugiej – widoczne jest nadal mniejsze zainteresowanie pacjentów. W pierwotnej wersji planu finansowego na 2021 zakładano realizację przychodów na poziomie wartości umowy z NFZ, tj. 784 tys. zł, tymczasem realizacja świadczeń za 5 miesięcy br. to zaledwie 142 tys. zł, gdy za 2018 rok była to kwota 710 tys. zł (rocznie).

Podwyższone ryzyko epidemiologiczne jest przyczyną także niskiej realizacji **usług komercyjnych**, przychód ze świadczeń odpłatnych w 2018 roku wyniósł 591 tys. zł, w roku bieżącym sprzedaż za 5 miesięcy to zaledwie 180 tys. zł.

Skutkiem pandemii jest także widoczne **zmniejszenie liczby zadeklarowanych pacjentów** do poradni POZ, odnotowany w ciągu ostatniego roku odpływ pacjentów ma wyraźnie charakter naturalny, tzn. jest skutkiem ruchów migracyjnych i najwyższej od wielu lat śmiertelności populacji.

Należy podkreślić, że Centrum bierze w bieżącym roku aktywny udział w zwalczaniu epidemii, we wszystkich przychodniach zostały zorganizowane **punkty szczepień** przeciwko COVID-19, a jednostka odnotowała przychody z tytułu kwalifikacji pacjentów do szczepień.

Duży wpływ na kształtowanie się sytuacji finansowej mają także **regulacje prawne**, w pierwszej kolejności to kolejne regulacje wynagrodzeń pracowników medycznych, oszacowane skutki podwyżek wynagrodzeń zasadniczych od 1 lipca br. wskutek waloryzacji kwoty bazowej wyniosą ponad **90 tys. zł miesięcznie**, co w skali roku daje ponad 500 tys. zł. Korzystne z kolei dla jednostki są przepisy zarządzenia Prezesa NFZ wprowadzające pełne finansowanie wykonanych świadczeń w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, co być może pozwoli na zwiększenie prognozowanych przychodów w II półroczu br.

W strukturze kosztów br. są już widoczne skutki **wzrostu cen**, będącego pokłosiem kryzysu pandemicznego, najdotkliwiej odczuwalne w zakresie kosztów usług utylizacji odpadów medycznych i wywozu nieczystości, a także innych profesjonalnych usług zewnętrznych, w tym medycznych.



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

### **IV.1. Zyskowość**

W roku bazowym (2020) wskaźniki zyskowości wynoszą kolejno: (-) 10,10%, (-) 10,15% i (-) 6,61% przyjmując wartości ujemne. Wynika to z wygenerowanej straty i skutkuje oceną zerową, zgodnie z punktacją określoną w rozporządzeniu Ministra Zdrowia. W okresie prognozy wartość wskaźników nadal będzie ujemna, jednak jeszcze w 2021 roku osiągnięte wartości będą lepsze niż w roku 2019 (- 4,42; -4,71; -3,32) i 2020, a wynik nie przekroczy wysokości kosztów amortyzacji.

### **IV.2. Płynność finansowa**

W roku bazowym (2020) wskaźniki płynności wynoszą kolejno: 2,00 i 1,98. Są one dużo niższe niż w roku poprzednim, jakkolwiek oznaczają, iż bieżące środki pieniężne wystarczyłyby na dwukrotne pokrycie bieżących (krótkoterminowych) zobowiązań jednostki. W sytuacji przypuszczalnej straty w 2021 roku wysoki stan aktywów obrotowych stanowi stabilne zabezpieczenie jednostki w środki na bieżące regulowanie zobowiązań. W okresie prognozy wskaźniki odnotują spadek (1,30 w 2021 roku; 1,14 w 2022 roku i 1,10 w 2023 roku) ze względu na większą dynamikę kosztów jednostki w porównaniu do przychodów. Mimo to jednostka utrzyma wysoką ocenę punktową płynności, tj. 8 pkt za płynność bieżącą i 13 pkt za płynność szybką.

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

Wartości wskaźników efektywności informują, iż w roku bazowym jednostka regulowała swoje zobowiązania średnio w ciągu 14 dni i ściągała należności w ciągu 31 dni. W całym okresie prognozy rotacja zobowiązań i należności pozostaje na porównywalnym poziomie, z niewielkim wydłużeniem czasu spłaty zobowiązań, co pozostaje w ścisłej korelacji z płynnością finansową na bezpiecznym poziomie powyżej 1 pkt. Efektywność ta przejawia się także w braku zobowiązań wymagalnych. W obu wskaźnikach jednostka uzyskuje maksymalną ocenę, zarówno w roku bazowym, jak i w okresie prognozy (10 punktów).

### **IV.4. Zadłużenie**

Wskaźniki zadłużenia wypadają korzystnie: zarówno roku bazowym, jak i w kolejnych trzech latach uzyskując maksymalną punktację (20 pkt). Oznacza to stabilną i bezpieczną sytuację jednostki, brak ewentualnego zagrożenia prowadzenia działalności w razie roszczeń wierzycieli, a także możliwość pozyskania zewnętrznego finansowania (w formie kredytu lub pożyczki) na rozwój i inwestycje. Pozytywny wpływ na kształtowanie się wskaźników ma zarówno stan aktywów jednostki (znacząco zwiększony w 2019 roku), jak i wartość kapitału własnego.

#### IV.5. Struktura bilansu

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

W przypadku MCM Polesie **struktura bilansu jest korzystna**, tj. majątek trwały jest finansowany kapitałem własnym. Spadające wartości wskaźników w prognozie wynikają z ostrożnego szacowania nakładów inwestycyjnych, zmniejszającej się wartości kapitału własnego wskutek generowanych strat oraz malejących zobowiązań długoterminowych w związku ze spłatą pożyczki.

2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok
1) Złota reguła bilansowa (ZRB): kapitał własny/aktywa trwałe			
0,75	0,68	0,68	0,67
2) Srebrna reguła bilansowa (SRB): (kapitał własny + zob. długoterminowe)/aktywa trwałe			
0,77	0,69	0,68	0,67
3) Skorygowana ZRB: (kapitał własny + rozliczenia międzyokresowe)/aktywa trwałe			
1,07	1,03	1,02	1,01
4) Skorygowana SRB: (kapitał własny + zob. długoterminowe + rozliczenia międzyokresowe)/aktywa trwałe			
1,09	1,04	1,02	1,01

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

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

	2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok
Wynik ze sprzedaży	- 2 986 971,38	- 1 679 800,00	- 1 296 168,00	- 1 225 627,31
Wynik z dział. operacyjnej	- 2 037 580,67	- 629 428,28	- 501 168,00	- 405 627,31
Wynik brutto	- 2 027 951,57	- 624 428,28	- 491 168,00	- 385 627,31
<b>Wynik netto</b>	<b>- 2 029 761,57</b>	<b>- 626 428,48</b>	<b>- 493 168,00</b>	<b>- 387 627,31</b>

Główna Księgowa  
Katarzyna Czapnik

DYREKTOR  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie w Łodzi"  
Monika Nogala



KOD	Wyszczególnienie	31-12-2019	31-12-2020	dynamika %	31-12-2021	dynamika %	31-12-2022	dynamika %	31-12-2023	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
<b>AKTYWA</b>										
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>24 999 003</b>	<b>25 058 260</b>	<b>100,24%</b>	<b>24 213 004</b>	<b>96,63%</b>	<b>23 753 004</b>	<b>98,10%</b>	<b>23 273 004</b>	<b>97,98%</b>
<b>A.I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
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	0	0		0		0		0	
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0		0		0		0	
<b>A.II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>24 999 003</b>	<b>25 058 260</b>	<b>100,24%</b>	<b>24 213 004</b>	<b>96,63%</b>	<b>23 753 004</b>	<b>98,10%</b>	<b>23 273 004</b>	<b>97,98%</b>
A.II.1.	Środki trwałe	24 413 649	24 803 532	101,60%	24 063 004	97,01%	23 603 004	98,09%	23 123 004	97,97%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	10 098 866	10 098 866	100,00%	8 450 338	83,68%	8 450 338	100,00%	8 450 338	100,00%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	13 161 096	14 038 582	106,67%	14 882 582	106,01%	14 582 582	97,98%	14 282 582	97,94%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	197 320	156 371	79,25%	106 371	68,02%	56 371	52,99%	6 371	11,30%
A.II.1.d	środki transportu	203 103	165 092	81,28%	125 092	75,77%	85 092	68,02%	45 092	52,99%
A.II.1.e	inne środki trwałe	753 265	344 621	45,75%	498 621	144,69%	428 621	85,96%	338 621	79,00%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	585 354	254 728	43,52%	150 000	58,89%	150 000	100,00%	150 000	100,00%
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0		0		0		0	
<b>A.III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
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	
<b>A.IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0		0		0		0	
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0		0		0		0	
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0	0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31-12-2019	31-12-2020	dynamika %	31-12-2021	dynamika %	31-12-2022	dynamika %	31-12-2023	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0	0		0		0		0	
<b>A.V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0		0		0		0	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0		0		0		0	
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>6 828 674</b>	<b>4 551 128</b>	<b>66,65%</b>	<b>3 660 000</b>	<b>80,42%</b>	<b>3 460 000</b>	<b>94,54%</b>	<b>3 304 500</b>	<b>95,51%</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>0</b>	<b>61 076</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
B.I.1.	Materialy		61 076		0		0		0	
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	
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0		0		0		0	
<b>B.II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>1 526 754</b>	<b>1 752 641</b>	<b>114,80%</b>	<b>1 770 000</b>	<b>100,99%</b>	<b>1 920 000</b>	<b>108,47%</b>	<b>2 014 500</b>	<b>104,92%</b>
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0	0		0		0		0	
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0	0		0		0		0	
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0		0		0		0	
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0		0		0		0	
B.II.1.b.	inne	0	0		0		0		0	



KOD	Wyszczególnienie	31-12-2019	31-12-2020	dynamika %	31-12-2021	dynamika %	31-12-2022	dynamika %	31-12-2023	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0		0		0		0	
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0		0		0		0	
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0		0		0		0	
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0		0		0		0	
B.II.2.b.	inne	0	0		0		0		0	
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	1 526 754	1 752 641	114,80%	1 770 000	100,99%	1 920 000	108,47%	2 014 500	104,92%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 482 828	1 722 523	116,16%	1 740 000	101,01%	1 890 000	108,62%	1 984 500	105,00%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	1 482 828	1 722 523	116,16%	1 740 000	101,01%	1 890 000	108,62%	1 984 500	105,00%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0								
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 257		0,00%						
B.II.3.c.	inne	42 669	30 118	70,59%	30 000	99,61%	30 000	100,00%	30 000	100,00%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0								
B.III.	<b>inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>5 267 108</b>	<b>2 689 397</b>	<b>51,06%</b>	<b>1 850 000</b>	<b>68,79%</b>	<b>1 500 000</b>	<b>81,08%</b>	<b>1 250 000</b>	<b>83,33%</b>
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 267 108	2 689 397	51,06%	1 850 000	68,79%	1 500 000	81,08%	1 250 000	83,33%
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	5 542	0	0,00%	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	5 542	0	0,00%	0		0		0	
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 261 566	2 689 397	51,11%	1 850 000	68,79%	1 500 000	81,08%	1 250 000	83,33%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 261 566	2 689 397	51,11%	1 850 000	68,79%	1 500 000	81,08%	1 250 000	83,33%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	0			0		0		0	
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0			0		0		0	
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0			0		0		0	
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	34 812	48 014	137,92%	40 000	83,31%	40 000	100,00%	40 000	100,00%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy									
D.	Udziały (akcje) własne									
	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>31 827 677</b>	<b>29 609 388</b>	<b>93,03%</b>	<b>27 873 004</b>	<b>94,14%</b>	<b>27 213 004</b>	<b>97,63%</b>	<b>26 577 504</b>	<b>97,66%</b>

Główna Księgowa  
Katarzyna Czapnik

DYREKTOR  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie" w Łodzi  
Monika Nogala

ach



KOD	Wyszczególnienie	31-12-2019	31-12-2020	dynamika %	31-12-2021	dynamika %	31-12-2022	dynamika %	31-12-2023	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
<b>PASYWA</b>										
<b>A.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>20 841 807</b>	<b>18 812 046</b>	<b>90,26%</b>	<b>16 537 089</b>	<b>87,91%</b>	<b>16 043 921</b>	<b>97,02%</b>	<b>15 656 294</b>	<b>97,58%</b>
<b>A.I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>19 679 761</b>	<b>19 679 761</b>	<b>100,00%</b>	<b>18 031 233</b>	<b>91,62%</b>	<b>18 031 233</b>	<b>100,00%</b>	<b>18 031 233</b>	<b>100,00%</b>
<b>A.II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>2 071 512</b>	<b>1 162 046</b>	<b>56,10%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0		0		0		0	
<b>A.III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0		0		0		0	
<b>A.IV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0							
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0							
<b>A.V.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>-867 716</b>		<b>-1 494 144</b>		<b>-1 987 312</b>	<b>133,01%</b>
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)								0	
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)				-867 716		-1 494 144		-1 987 312	133,01%
<b>A.VI.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-909 466</b>	<b>-2 029 762</b>	<b>223,18%</b>	<b>-626 428</b>	<b>30,86%</b>	<b>-493 168</b>	<b>78,73%</b>	<b>-387 627</b>	<b>78,60%</b>
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)		0		0		0			
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-909 466	-2 029 762		-626 428	30,86%	-493 168		-387 627	
<b>A.VII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>10 985 870</b>	<b>10 797 343</b>	<b>98,28%</b>	<b>11 335 915</b>	<b>104,99%</b>	<b>11 169 083</b>	<b>98,53%</b>	<b>10 921 211</b>	<b>97,78%</b>
<b>B.I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>498 448</b>	<b>463 589</b>	<b>93,01%</b>	<b>450 000</b>	<b>97,07%</b>	<b>450 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>450 000</b>	<b>100,00%</b>
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0		0		0		0	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	498 448	463 589	93,01%	450 000	97,07%	450 000	100,00%	450 000	100,00%
B.I.2.-	długoterminowa						0		0	
B.I.2.-	krótkoterminowa	498 448	463 589	93,01%	450 000	97,07%	450 000	100,00%	450 000	100,00%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	0	0		0		0		0	
B.I.3.-	długoterminowe	0	0		0		0		0	
B.I.3.-	krótkoterminowe	0	0		0		0		0	
<b>B.II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>892 566</b>	<b>567 907</b>	<b>63,63%</b>	<b>243 308</b>	<b>42,84%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>#DZIELU!</b>
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	892 566	567 907	63,63%	243 308	42,84%	0	0,00%	0	
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	892 566	567 907	63,63%	243 308	42,84%	0	0,00%	0	
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0		0		0		0	
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0		0		0		0	
B.II.3.d.	zobowiązania weksłowe	0	0		0		0		0	
B.II.3.e.	inne	0	0		0		0		0	
<b>B.III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>1 593 056</b>	<b>1 784 452</b>	<b>112,01%</b>	<b>2 332 772</b>	<b>130,73%</b>	<b>2 559 247</b>	<b>109,71%</b>	<b>2 511 375</b>	<b>98,13%</b>
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	

ACS



KOD	Wyszczególnienie	31-12-2019	31-12-2020	dynamika %	31-12-2021	dynamika %	31-12-2022	dynamika %	31-12-2023	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
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	

KOD	Wyszczególnienie	31-12-2019	31-12-2020	dynamika %	31-12-2021	dynamika %	31-12-2022	dynamika %	31-12-2023	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 532 087	1 731 119	112,99%	2 277 772	131,58%	2 509 247	110,16%	2 461 375	98,09%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	324 599	324 599	100,00%	324 599	100,00%	243 308	74,96%	0	0,00%
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:	519 601	910 550	175,24%	1 350 000	148,26%	1 600 000	118,52%	1 750 000	109,38%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	519 601	910 550	175,24%	1 350 000	148,26%	1 600 000	118,52%	1 750 000	109,38%
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	530 943	346 357	65,23%	363 675	105,00%	385 495	106,00%	408 625	106,00%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	84 791	71 335	84,13%	74 902	105,00%	79 396	106,00%	84 160	106,00%
B.III.3.i.	inne	72 153	78 278	108,49%	164 596	210,27%	201 048	122,15%	218 590	108,73%
B.III.4.	Fundusze specjalne	60 969	53 333	87,48%	55 000	103,13%	50 000	90,91%	50 000	100,00%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	8 001 800	7 981 394	99,74%	8 309 835	104,12%	8 159 835	98,19%	7 959 835	97,55%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0		0		0		0	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	8 001 800	7 981 394	99,74%	8 309 835	104,12%	8 159 835	98,19%	7 959 835	97,55%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	7 493 782	7 309 835		7 609 835	104,10%	7 409 835	97,37%	7 159 835	96,63%
	- dotacje z budżetu państwa	203 201	0		0		0		0	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	7 798 600	0		0		0		0	
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	508 018	671 559	132,19%	700 000	104,24%	750 000	107,14%	800 000	106,67%
	- dotacje z budżetu państwa	253 295	0		0		0		0	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	254 723	0		0		0		0	
	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>31 827 677</b>	<b>29 609 388</b>	<b>93,03%</b>	<b>27 873 004</b>	<b>94,14%</b>	<b>27 213 004</b>	<b>97,63%</b>	<b>26 577 504</b>	<b>97,66%</b>
	aktywa	31 827 677	29 609 388	1	27 873 004	1	27 213 004	1	26 577 504	1
	różnica	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Główna Księgowa  
Katarzyna Czapnik

DYREKTOR  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie" w Łodzi  
Monika Nogala



## Rachunek Zysków i Strat

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2019	31-12-2020	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>19 948 981,53</b>	<b>18 936 242,85</b>	<b>0,95</b>
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	19 948 981,53	18 936 242,85	0,95
A.I.1.	Sprzedanych NFZ w tym:	17 713 503,87	17 738 125,71	1,00
A.I.1.a	umowy z NFZ na 2020 rok ogółem w tym	17 713 503,87	17 738 125,71	1,00
A.I.1.a-1	POZ	15 761 105	16 043 238,28	1,02
A.I.1.a-2	ambulatoryjna opieka specjalistyczna	948 022	1 077 028,91	1,14
A.I.1.a-3	rehabilitacja	294 199	271 756,29	0,92
A.I.1.a-4	stomatologia i ortodonacja	710 177	346 102,23	0,49
A.I.1.a-5	szpital	0,00	0,00	
A.I.1.a-6	szpital - poradnie specjalistyczne	0,00	0,00	
A.I.1.b	pozostała sprzedaż NFZ	0,00	0,00	
A.I.2.	Pozostałych w tym:	2 235 477,66	1 198 117,14	0,54
A.I.2.a	programy profilaktyczne Miasto Łódź i inne działania finans. z budżetu Miasta Łódź	98 483,65	329 000,00	3,34
A.I.2.b	programy profilaktyczne inne			
A.I.2.c	pozostała sprzedaż usług medycznych	600 321,71	331 969,60	0,55
A.I.2.d	przychody z tytułu prowadzenia stazy poddyplomowych	278,33	0,00	0,00
A.I.2.e	przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów		0,00	
A.I.2.f	inne	1 076 046,05	53 769,63	0,05
A.I.2.g	wynajem razem w tym:	460 347,92	483 377,91	1,05
A.I.2.g-1	wynajem pomieszczeń	458 007,92	478 147,91	1,04
A.I.2.g-2	wynajem sprzętu i aparatury	2 340,00	5 230,00	2,24
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodatnia, zmniejszenie- wartość ujemna)			
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>21 407 935,77</b>	<b>21 923 214,23</b>	<b>1,02</b>
B.I.	Amortyzacja	1 296 576,56	1 225 860,06	0,95
B.II.	Zużycie materiałów i energii	1 331 511,91	1 271 560,41	0,95
B.II.1.	Materiałów	653 498,17	562 940,75	0,86
B.II.1.a	leków	75 437,38	36 506,62	0,48
B.II.1.b	żywności	0,00	0,00	0,00
B.II.1.c	sprzętu jednorazowego	63 672,41	195 975,98	3,08
B.II.1.d	odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	118 604,67	4 480,87	0,04
B.II.1.e	paliwa (gaz)	18 328,16	14 346,09	0,78
B.II.1.f	pozostałe	377 455,55	311 631,19	0,83
B.II.2.	Energii	678 013,74	708 619,66	1,05
B.II.2.a	elektrycznej	143 179,53	155 132,95	1,08
B.II.2.b	cieplnej	491 742,67	515 190,94	1,05
B.II.2.c	pozostałe (woda)	43 091,54	38 295,77	0,89
B.III.	Usługi obce	3 238 538,73	4 815 407,37	1,49
B.III.1.	remontowe	10 819,98	15 461,10	1,43
B.III.2.	transportowe	30 096,51	23 060,51	0,77
B.III.3.	medyczne obce w tym:	1 540 253,90	3 283 078,49	2,13
B.III.3.a	umowy z personelem medycznym ( gabinety lekarskie, pielęgniarskie, technicy RTG, firmy)	1 270 242,12	2 947 453,14	2,32
B.III.3.b	pozostałe medyczne ( np. laboratoria, zoz, nzo)	270 011,78	335 625,35	1,24
B.III.4.	pozostałe usługi	1 657 368,34	1 493 807,27	0,90
B.IV.	Podatki i opłaty	162 037,36	99 804,95	0,62
B.IV.1.	podatek od nieruchomości	97 194,00	97 816,00	1,01
B.IV.2.	wpłaty PFRON	0,00	0,00	
B.IV.3.	inne	64 843,36	1 988,95	0,03
B.V.	Wynagrodzenia	12 620 544,22	11 934 129,63	0,95
B.V.1.	wynagrodzenia wynikające z umowy o pracę	11 685 258,61	10 628 709,70	0,91
B.V.2.	wynagrodzenia - odprawy jubileusz	529 110,50	661 541,42	1,25
B.V.3.	wynagrodzenia stazystów i rezydentów	3 200,70	0,00	0,00
B.V.4.	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	402 974,41	643 878,51	1,60
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 437 850,15	2 246 673,11	0,92
B.VI.1.	składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)	2 124 058,73	1 949 107,33	0,92
B.VI.2.	odpis na ZFSS	241 361,48	245 612,82	1,02
B.VI.3.	inne	72 429,94	51 952,96	0,72
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	320 876,84	329 778,70	1,03
B.VII.1.	ubezpieczenia OC i majątkow	56 456,42	55 272,56	0,98
B.VII.2.	podróże służbowe	9 582,82	12 014,94	1,25
B.VII.3.	pozostałe koszty	254 837,60	262 491,20	1,03
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
<b>C.</b>	<b>Zysk (Strata) ze sprzedaży (A.-B.)</b>	<b>-1 458 954,24</b>	<b>-2 986 971,38</b>	<b>2,05</b>

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2019	31-12-2020	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>525 661,65</b>	<b>1 136 355,43</b>	<b>2,16</b>
D.I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	18,00	
D.II	Dotacje w tym:	7 224,00	0,00	0,00
D.II.1	dotacje UML (podać tytuł np remont, zakupy)	0,00		
D.II.2	dotacje Ministersto Zdrowia	0,00		
D.II.3	dotacje inne	7 224,00		0,00
D.III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00		
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	518 437,65	1 136 337,43	2,19
D.IV.1	przych z tyt odpisów amortyzacyjnych otrzymane, uprzednio odpisane należności, odpisy przywracające wartość należności	508 018,13	423 234,17	0,83
D.IV.3	darowizny / zapisy otrzymane	0,00	2 710,71	
D.IV.4	pozostałe	10 419,52	152 894,34	
D.IV.5				53,51
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>31 470,33</b>	<b>186 964,72</b>	<b>5,94</b>
E.I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00		
E.II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	102 000,00	
E.III	Inne koszty operacyjne w tym:	31 470,33	84 964,72	2,70
E.III.1	koszty egzekucyjne komornicze	0,00	0,00	
E.III.2	koszty procesowe	0,00	0,00	
E.III.4	kary umowne, grzywny, inne opłaty sankcyjne	11 040,47	9 491,66	0,86
E.III.5	przedawnione, umorzone, nieściągnięte, odpisane należności	0,00	0,00	
E.III.6	pozostałe	20 429,86	75 473,06	3,69
<b>F.</b>	<b>Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C.+D.-E.)</b>	<b>-964 762,92</b>	<b>-2 037 580,67</b>	<b>2,11</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>89 724,25</b>	<b>25 731,74</b>	<b>0,29</b>
G.I	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	
	w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
G.II	Odsetki w tym:	89 724,25	25 731,74	0,29
G.II.1	odsetki uzyskane z lokat	89 690,47	25 731,74	0,29
G.II.2	odsetki od należności od odbiorców	33,78	0,00	
G.III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	
G.IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	
G.V	Inne	0,00	0,00	
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>30 113,73</b>	<b>16 102,64</b>	<b>0,53</b>
H.I	Odsetki	30 113,73	16 102,64	0,53
	w tym dla jednostek powiązanych	0,00		
H.I.1	odsetki od nieterminowych płatności	11 175,96	38,79	0,00
H.I.2	odsetki od kredytów / pożyczek / leasing	18 937,77	16 063,85	0,85
H.I.3	prowinje, opłaty dodatk. od kredytów / leasing			
H.II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych			
H.III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
H.IV	Inne			
<b>I.</b>	<b>Zysk (Strata) brutto (F.+G.-H.)</b>	<b>-905 152,40</b>	<b>-2 027 951,57</b>	<b>2,24</b>
<b>J.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>4 314,00</b>	<b>1 810,00</b>	<b>0,42</b>
<b>K.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>L.</b>	<b>Zysk (Strata) netto (K.-L.-M.)</b>	<b>-909 466,40</b>	<b>-2 029 761,57</b>	<b>2,23</b>
	<b>WF netto zwiększony o koszty amortyzacji</b>	<b>387 110,16</b>	<b>-803 901,51</b>	<b>-2,08</b>

Główna Księgowa  
Katarzyna Czarnik

DYREKTOR  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie" w Łodzi  
Monika Nogala



## Rachunek Zysków i Strat

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2021	dynamika %	31-12-2022	dynamika %	31-12-2023	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>18 936 242,85</b>	<b>20 377 500,00</b>	<b>1,08</b>	<b>21 724 850,00</b>	<b>1,07</b>	<b>22 884 000,00</b>	<b>1,05</b>
	w tym od jednostek powiązanych							
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	18 936 242,85	20 377 500,00	1,08	21 724 850,00	1,07	22 884 000,00	1,05
A.I.1.	Sprzedanych NFZ w tym:	17 738 125,71	19 402 000,00	1,09	20 378 350,00	1,05	21 380 000,00	1,05
A.I.1a	umowy z NFZ ogółem w tym:	17 738 125,71	19 402 000,00	1,09	20 378 350,00	1,05	21 380 000,00	1,05
A.I.1a-1	POZ	16 043 238,28	17 127 000,00	1,07	17 983 350,00	1,05	18 850 000,00	1,05
A.I.1a-2	ambulatoryjna opieki specjalistyczna	1 077 028,91	1 465 000,00	1,36	1 545 000,00	1,05	1 620 000,00	1,05
A.I.1a-3	rehabilitacja	271 756,29	471 000,00	1,73	500 000,00	1,06	535 000,00	1,07
A.I.1a-4	stomatologia i ortodoncja	346 102,23	339 000,00	0,98	350 000,00	1,03	375 000,00	1,07
A.I.1a-5	szpital	0,00	0,00		0,00		0,00	
A.I.1a-6	szpital - poradnie specjalistyczne	0,00	0,00		0,00		0,00	
A.I.1a-7	szpital - rehabilitacja	0,00	0,00		0,00		0,00	
A.I.1.b	pozostała sprzedaż NFZ (podać tytuł)	0,00	0,00		0,00		0,00	
A.I.2.	Pozostałych w tym:	1 198 117,14	975 500,00	0,81	1 346 500,00	1,38	1 504 000,00	1,12
A.I.2.a	programy profilaktyczne Miasto Łódź	329 000,00	37 500,00	0,11	300 000,00	8,00	350 000,00	1,17
A.I.2.b	programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź (podać tytuł)	0,00	0,00		0,00		0,00	
A.I.2.c	pozostała sprzedaż usług medycznych	331 969,60	420 000,00	1,27	500 000,00	1,19	580 000,00	1,16
A.I.2.d	przychody z tyt.prowadzenia staży podyplomowych	0,00	0,00		0,00		0,00	
A.I.2.e	przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów	0,00	0,00		0,00		0,00	
A.I.2.f	inne (wymienić)	53 769,63	0,00	0,00	0,00		0,00	
A.I.2.g	wynajem razem w tym:	483 377,91	518 000,00	1,07	546 500,00	1,06	574 000,00	1,05
A.I.2.g-1	wynajem pomieszczeń	478 147,91	512 000,00	1,07	540 000,00	1,05	567 000,00	1,05
A.I.2.g-2	wynajem sprzętu i aparatury	5 230,00	6 000,00	1,15	6 500,00	1,08	7 000,00	1,08
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodatnia, zmniejszenie- wartość ujemna)	0,00	0,00		0,00		0,00	
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00		0,00		0,00	
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00		0,00		0,00	
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>21 923 214,23</b>	<b>22 057 300,00</b>	<b>3,98</b>	<b>23 021 018,00</b>	<b>7,17</b>	<b>24 109 627,31</b>	<b>1,05</b>
B.I.	Amortyzacja	1 225 860,06	850 000,00	0,69	900 000,00	1,06	950 000,00	1,06
B.II	Zużycie materiałów i energii	1 271 560,41	1 375 000,00	1,08	1 413 500,00	1,03	1 453 078,00	1,03
B.II.1.	Materiałów niemedycznych	0,00	315 000,00	#DZIEL/0!	323 820,00	1,03	332 886,96	1,03
B.II.1a	paliwo (gaz)		20 000,00	x	20 560,00	1,03	21 135,68	1,03
B.II.1.b	materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedycznej		20 000,00	x	20 560,00	1,03	21 135,68	1,03
B.II.1.c	materiały do utrzymania czystości		135 000,00	x	138 780,00	1,03	142 665,84	1,03
B.II.1.d	artykuły żywnościowe		0,00	x	0,00		0,00	
B.II.1.e	pozostałe		140 000,00	x	143 920,00	1,03	147 949,76	1,03
B.II.2	Materiałów medycznych	0,00	360 000,00	0,00	370 080,00	1,03	380 442,24	1,03
B.II.2.a	leków		70 000,00	x	71 960,00	1,03	73 974,88	1,03
B.II.2.b	sprzętu i materiałów jednorazowych		210 000,00	x	215 880,00	1,03	221 924,64	1,03
B.II.2.c	odczynniki chemiczne i materiałów diagnostycznych		20 000,00	x	20 560,00	1,03	21 135,68	1,03
B.II.2.d	pozostałe		60 000,00	x	61 680,00	1,03	63 407,04	1,03
B.II.3	Energii	708 619,66	700 000,00	0,99	719 600,00	1,03	739 748,80	1,03
B.II.3.a	elektrycznej	155 132,95	162 000,00	x	166 536,00	1,03	171 199,01	1,03
B.II.3.b	cieplnej / gaz / opał	515 190,94	495 000,00	x	508 860,00	1,03	523 108,08	1,03
B.II.3.c	woda i ścieki	38 295,77	43 000,00	x	44 204,00	1,03	45 441,71	1,03
B.III	Usługi obce	4 815 407,37	5 795 000,00	1,20	5 957 260,00	1,03	6 124 063,28	1,03
B.III.1.	Usługi niemedyczne	0,00	1 510 000,00	0,00	1 552 280,00	1,03	1 595 743,84	1,03
B.III.1.a	remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych		60 000,00	x	61 680,00	1,03	63 407,04	1,03
B.III.1.b	napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury medycznej		105 000,00	x	107 940,00	1,03	110 962,32	1,03
B.III.1.c	usługi sprzątnia		205 000,00	x	210 740,00	1,03	216 640,72	1,03



KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2021	dynamika %	31-12-2022	dynamika %	31-12-2023	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)
B.III.1.d	informatyczne		150 000,00	x	154 200,00	1,03	158 517,60	1,03
B.III.1.e	żywienia		0,00	x	0,00		0,00	
B.III.1.f	pozostałe usługi		990 000,00	x	1 017 720,00	1,03	1 046 216,16	1,03
B.III.2.	Usługi medyczne	0,00	4 285 000,00		4 404 980,00	1,03	4 528 319,44	1,03
B.III.2.a	transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz		5 000,00	x	5 140,00	1,03	5 283,92	1,03
B.III.2.b	diagnostyczne		460 000,00	x	472 880,00	1,03	486 120,64	1,03
B.III.2.c	podwykonawstwo medyczne (ogółem)		3 800 000,00	x	3 906 400,00	1,03	4 015 779,20	1,03
B.III.2.d	pozostałe usługi medyczne		20 000,00	x	20 560,00	1,03	21 135,68	1,03
B.IV	Podatki i opłaty	99 804,95	100 300,00	1,00	110 000,00	1,10	110 000,00	1,00
B.IV.1	podatek od nieruchomości	97 816,00	98 000,00	1,00	100 000,00	1,02	100 000,00	1,00
B.IV.2	wpłaty na PFRON	0,00	0,00		0,00		0,00	
B.IV.3	inne	1 988,95	2 300,00	1,16	10 000,00	4,35	10 000,00	1,00
B.V.	Wynagrodzenia	11 934 129,63	11 350 000,00	0,00	11 991 700,00	1,06	12 695 168,80	1,06
B.V.1	wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy	10 628 709,70	9 800 000,00	x	10 407 600,00	1,06	11 073 686,40	1,06
B.V.2	wynagrodzenia- odprawy , jubileusz	661 541,42	550 000,00	x	584 100,00	1,06	621 482,40	1,06
B.V.3	wynagrodzenia stażystów i rezydentów	0,00	0,00	x	0,00		0,00	
B.V.4	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	643 878,51	1 000 000,00	x	1 000 000,00	1,00	1 000 000,00	1,00
B.V.5	pozostałe umowy cywilnoprawne	0,00	0,00	x	0,00		0,00	
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 246 673,11	2 252 000,00	0,00	2 363 558,00	1,05	2 492 317,23	1,05
B.VI.1	składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy ( pracodawca)	1 949 107,33	1 869 000,00	x	1 984 878,00	1,06	2 111 910,19	1,06
B.VI.2	odpis na ZFŚS	245 612,82	247 000,00	x	247 000,00	1,00	247 000,00	1,00
B.VI.3	środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej		60 000,00	x	61 680,00	1,03	63 407,04	1,03
B.VI.4	pracowniczy plan kapitałowy (część pracodawcy)		20 000,00	x	20 000,00	1,00	20 000,00	1,00
B.VI.5	inne	51 952,96	56 000,00	x	50 000,00	0,89	50 000,00	1,00
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	329 778,70	335 000,00	0,00	285 000,00	0,85	285 000,00	1,00
B.VII.1	ubezpieczenia OC i majątkowe	55 272,56	60 000,00		60 000,00	1,00	60 000,00	1,00
B.VII.2	podróże, przejazdy służbowe	12 014,94	25 000,00		25 000,00	1,00	25 000,00	1,00
B.VII.3	pozostałe koszty	262 491,20	250 000,00		200 000,00	0,80	200 000,00	1,00
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00		0,00		0,00	
C.	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A.-B.)	-2 986 971,38	-1 679 800,00	-2,91	-1 296 168,00	0,77	-1 225 627,31	
D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 136 355,43	1 080 371,52	0,00	825 000,00	0,76	850 000,00	1,03

Główna Księgowa  
Katarzyna Czapnik

DYREKTOR  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie" w Łodzi

Monika Nogala



KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2021	dynamika %	31-12-2022	dynamika %	31-12-2023	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)
D.I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	18,00	0,00		0,00		0,00	
D.II	Dotacje w tym:	0,00	5 952,00		0,00		0,00	
D.II.1	dotacje UMŁ (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00	
D.II.2	dotacje Ministersto Zdrowia	0,00	0,00		0,00		0,00	
D.II.3	dotacje inne ( zakup komputerów NFZ )	0,00	5 952,00		0,00		0,00	
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00		0,00		0,00	
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	1 136 337,43	1 074 419,52	0,00	825 000,00	0,77	850 000,00	1,03
D.IV.1	przychody z tyt.odpisów amortyzacyjnych	423 234	519 109,00		525 000,00	1,01	550 000,00	1,05
D.IV.2	rozwiązane rezerwy (podać tytuł.....)	0	0,00		0,00		0,00	
D.IV.3	otrzymane, uprzednio odpisane należności, odpisy przywracające wartość należności	2 710,71	0,00		0,00		0,00	
D.IV.4	darowizny i zapisy otrzymane	152 894,34	37 310,52		0,00		0,00	
D.IV.5	pozostałe	557 498,21	518 000,00		300 000,00	0,58	300 000,00	1,00
E.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>186 964,72</b>	<b>30 000,00</b>	<b>0,16</b>	<b>30 000,00</b>	<b>1,00</b>	<b>30 000,00</b>	<b>1,00</b>
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00		0,00		0,00	
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	102 000,00	0,00		0,00		0,00	
E.III.	Inne koszty operacyjne w tym:	84 964,72	30 000,00	0,35	30 000,00	1,00	30 000,00	1,00
E.III.1	koszty egzekucyjne komornicze	0,00	0,00		0,00		0,00	
E.III.2	koszty procesowe	0,00	0,00		0,00		0,00	
E.III.3	utworzone rezerwy (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00	
E.III.4	kary umowne, grzywny, inne opłaty sankcyjne	9 491,66	15 000,00	1,58	15 000,00	1,00	15 000,00	1,00
E.III.5	przedawnione, umorzone, nieściągnięte, odpisane należności	0,00	0,00		0,00		0,00	
E.III.6	odpis aktualizujący z należności NFZ	0,00	0,00		0,00		0,00	
E.III.6	pozostałe	75 473,06	15 000,00		15 000,00	1,00	15 000,00	
F.	<b>Zysk (Strata) działalności operacyjnej (C.+D.-E.)</b>	<b>-2 037 580,67</b>	<b>-629 428,48</b>		<b>-501 168,00</b>	<b>0,80</b>	<b>-405 627,31</b>	<b>0,81</b>
G.	<b>Przychody finansowe</b>	<b>25 731,74</b>	<b>20 000,00</b>	<b>0,78</b>	<b>20 000,00</b>	<b>1,00</b>	<b>20 000,00</b>	<b>1,00</b>
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00		0,00		0,00	
	w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00		0,00	
G.II.	Odsetki w tym:	25 731,74	20 000,00	0,78	20 000,00	1,00	20 000,00	1,00
G.II.1	odsetki uzyskane z lokat	25 731,74	20 000,00		20 000,00	1,00	20 000,00	1,00
G.II.2	odsetki od należności od odbiorców	0,00	0,00		0,00		0,00	
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00	
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00	
G.V.	Inne	0,00	0,00		0,00		0,00	
H.	<b>Koszty finansowe</b>	<b>16 102,64</b>	<b>15 000,00</b>	<b>0,93</b>	<b>10 000,00</b>	<b>0,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
H.I.	Odsetki	16 102,64	15 000,00	0,93	10 000,00	0,67	0,00	0,00
H.I.1	odsetki od nieterminowych płatności	38,79	0,00		0,00		0,00	
H.I.2	odsetki od kredytów / pożyczek / leasing	16 063,85	15 000,00	0,93	10 000,00	0,67	0,00	0,00
H.I.3	prowinje (np.ZUS), opłaty dodatkowe od kredytów / leasing	0,00	0,00		0,00		0,00	
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00	
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00	
H.IV.	Inne	0,00	0,00		0,00		0,00	
I.	<b>Zysk (Strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-2 027 951,57</b>	<b>-624 428,48</b>	<b>-0,15</b>	<b>-491 168,00</b>	<b>1,13</b>	<b>-385 627,31</b>	<b>0,79</b>
J.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 810,00</b>	<b>2 000,00</b>		<b>2 000,00</b>		<b>2 000,00</b>	
K.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	
L.	<b>Zysk (Strata) netto (I-J-K.)</b>	<b>-2 029 761,57</b>	<b>-626 428,48</b>	<b>0,31</b>	<b>-493 168,00</b>	<b>0,79</b>	<b>-387 627,31</b>	<b>0,79</b>
WF netto	<b>zwiększony o koszty amortyzacji</b>	<b>-803 901,51</b>	<b>223 571,52</b>	<b>-0,28</b>	<b>406 832,00</b>	<b>1,82</b>	<b>562 372,69</b>	<b>1,38</b>

Dynamika 2021/2020 - podać bez pola X

Główna księgowa

Katarzyna Czapnik

DYREKTOR  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie" w Łodzi

Monika Nogala



WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2019	2020	2021	2022	2023
1	Aktywa ogółem	31 827 677	29 609 388	27 873 004	27 213 004	26 577 504
2	Aktywa obrotowe	6 828 674	4 551 128	3 660 000	3 460 000	3 304 500
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	27 422 769	30 718 533	28 741 196	27 543 004	26 895 254
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	23 017 861	31 827 677	29 609 388	27 873 004	27 213 004
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	31 827 677	29 609 388	27 873 004	27 213 004	26 577 504
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
5	Zapasy	0	61 076	0	0	0
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	34 812	48 014	40 000	40 000	40 000
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	1 514 175	1 602 676	1 731 262	1 815 000	1 937 250
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 545 522	1 482 828	1 722 523	1 740 000	1 890 000
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	1 482 828	1 722 523	1 740 000	1 890 000	1 984 500
8	Kapitał (fundusz) własny	20 841 807	18 812 046	16 537 089	16 043 921	15 656 294
9	Zobowiązania długoterminowe	892 566	567 907	243 308	0	0
10	Zobowiązania krótkoterminowe	1 593 056	1 784 452	2 332 772	2 559 247	2 511 375
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
12	Rezerwy na zobowiązania	498 448	463 589	450 000	450 000	450 000
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	498 448	463 589	450 000	450 000	450 000
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	416 280	715 075	1 130 275	1 475 000	1 675 000
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	312 959	519 601	910 550	1 350 000	1 600 000
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	519 601	910 550	1 350 000	1 600 000	1 750 000
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	19 948 982	18 936 243	20 377 500	21 724 850	22 884 000
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	0
17	Pozostałe przychody operacyjne	525 662	1 136 355	1 080 372	825 000	850 000
18	Przychody finansowe	89 724	25 732	20 000	20 000	20 000
19	Wynik z działalności operacyjnej	-964 763	-2 037 581	-629 428	-501 168	-405 627
20	Wynik netto	-909 466	-2 029 762	-626 428	-493 168	-387 627

Główna Księgowa  
Katarzyna Czapińsk

DYREKTOR  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie" w Łodzi  
Monika Nogala



ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik 2020	Ocena	Wskaźnik 2021	Ocena	Wskaźnik 2022	Ocena	Wskaźnik 2023	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>											
Zyskowność netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-10,10%	0	-2,92%	0	-2,19%	0	-1,63%	0
Zyskowność działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-10,15%	0	-2,93%	0	-2,22%	0	-1,71%	0
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 3 4 5	-6,61%	0	-2,18%	0	-1,79%	0	-1,44%	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>15</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	
<b>II. WSKAŹNIKI PLYNNOSCI</b>											
Płynność bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{zobowiązania krótkoterminowe o charakterze finansyjnym}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 2,00 powyżej 2,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	2,00	12	1,30	8	1,14	8	1,10	8
Płynność szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{zobowiązania krótkoterminowe o charakterze finansyjnym} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	1,98	13	1,30	13	1,14	13	1,10	13
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PLYNNOSCI</b>	<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>25</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>25</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>21</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>21</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>21</b>	
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>											
Rotacja należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	31	3	31	3	30	3	31	3
Rotacja zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	14	7	20	7	25	7	27	7
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>	
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADLUŻENIA</b>											
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem} \times 100\%}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	10%	10	11%	10	11%	10	11%	10
Wypłacalność	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusze własne}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,15	10	0,18	10	0,19	10	0,19	10
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZADLUŻENIA</b>	<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>20</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>20</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>20</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>20</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>20</b>	

Główna Księgowa  
Katarzyna Czapnik

DYREKTOR  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie" w Łodzi

Monika Nogala

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2020 wartość	struktura	31.12.2021 wartość	struktura	31.12.2022 wartość	struktura	31.12.2023 wartość	struktura
1	2	3		4		5		6	
<b>AKTYWA</b>									
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>25 058 260</b>	<b>84,63%</b>	<b>24 213 004</b>	<b>86,87%</b>	<b>23 753 004</b>	<b>87,29%</b>	<b>23 273 004</b>	<b>87,57%</b>
<b>A.I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>								
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych								
A.I.2.	Wartość firmy								
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne								
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne								
<b>A.II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>25 058 260</b>	<b>84,63%</b>	<b>24 213 004</b>	<b>86,87%</b>	<b>23 753 004</b>	<b>87,29%</b>	<b>23 273 004</b>	<b>87,57%</b>
A.II.1.	Środki trwałe	24 803 532	83,77%	24 063 004	86,33%	23 603 004	86,73%	23 123 004	87,00%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	10 098 866	34,11%	8 450 338	30,32%	8 450 338	31,05%	8 450 338	31,80%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	14 038 582	47,41%	14 882 582	53,39%	14 582 582	53,59%	14 282 582	53,74%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	156 371	0,53%	106 371	0,38%	56 371	0,21%	6 371	0,02%
A.II.1.d	środki transportu	165 092	0,56%	125 092	0,45%	85 092	0,31%	45 092	0,17%
A.II.1.e	inne środki trwałe	344 621	1,16%	498 621	1,79%	428 621	1,58%	338 621	1,27%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	254 728	0,86%	150 000	0,54%	150 000	0,55%	150 000	0,56%
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie								
<b>A.III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>								
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								
<b>A.IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>								
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, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale								
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								
<b>A.V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>								
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego								
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe								
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>4 551 128</b>	<b>15,37%</b>	<b>3 660 000</b>	<b>13,13%</b>	<b>3 460 000</b>	<b>12,71%</b>	<b>3 304 500</b>	<b>12,43%</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>61 076</b>	<b>0,21%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
B.I.1.	Materiały	61 076	0,21%						
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>B.II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>1 752 641</b>	<b>5,92%</b>	<b>1 770 000</b>	<b>6,35%</b>	<b>1 920 000</b>	<b>7,06%</b>	<b>2 014 500</b>	<b>7,58%</b>
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								



KOD	Wyszczególnienie	31.12.2020 wartość	struktura	31.12.2021 wartość	struktura	31.12.2022 wartość	struktura	31.12.2023 wartość	struktura
1	2	3		4		5		6	
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	1 752 641	5,92%	1 770 000	6,35%	1 920 000	7,06%	2 014 500	7,58%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 722 523	5,82%	1 740 000	6,24%	1 890 000	6,95%	1 984 500	7,47%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	1 722 523	5,82%	1 740 000	6,24%	1 890 000	6,95%	1 984 500	7,47%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy								
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych								
B.II.3.c.	inne	30 118	0,10%	30 000	0,11%	30 000	0,11%	30 000	0,11%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0		0		0		0	
<b>B.III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>2 689 397</b>	<b>9,08%</b>	<b>1 850 000</b>	<b>6,64%</b>	<b>1 500 000</b>	<b>5,51%</b>	<b>1 250 000</b>	<b>4,70%</b>
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 689 397	9,08%	1 850 000	6,64%	1 500 000	5,51%	1 250 000	4,70%
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.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe								
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach								
B.III.1.b.-	udziały lub akcje								
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe								
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki								
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe								
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 689 397	9,08%	1 850 000	6,64%	1 500 000	5,51%	1 250 000	4,70%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 689 397	9,08%	1 850 000	6,64%	1 500 000	5,51%	1 250 000	4,70%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	0		0		0		0	
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0		0		0		0	
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0		0		0		0	
<b>B.IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>48 014</b>	<b>0,16%</b>	<b>40 000</b>	<b>0,14%</b>	<b>40 000</b>	<b>0,15%</b>	<b>40 000</b>	<b>0,15%</b>
<b>C.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>								
<b>D.</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>								
	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>29 609 388</b>	<b>100,00%</b>	<b>27 873 004</b>	<b>100,00%</b>	<b>27 213 004</b>	<b>100,00%</b>	<b>26 577 504</b>	<b>100,00%</b>

**PASYWA**

<b>A.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>18 812 046</b>	<b>63,53%</b>	<b>16 537 089</b>	<b>59,33%</b>	<b>16 043 921</b>	<b>58,96%</b>	<b>15 656 294</b>	<b>58,91%</b>
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	19 679 761	66,46%	18 031 233	64,69%	18 031 233	66,26%	18 031 233	67,84%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 162 046	3,92%	0	0	0	0	0	0
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			-867 716	-3,11%	-1 494 144	-5,49%	-1 987 312	-7,48%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)								
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)			-867 716	-3,11%	-1 494 144	-5,49%	-1 987 312	-7,48%
A.VI.	Zysk (strata) netto	-2 029 762	-6,86%	-626 428	-2,25%	-493 168	-1,81%	-387 627	-1,46%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)								
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-2 029 762	-6,86%	-626 428	-2,25%	-493 168	-1,81%	-387 627	-1,46%
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)								
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>10 797 343</b>	<b>36,47%</b>	<b>11 335 915</b>	<b>40,67%</b>	<b>11 169 083</b>	<b>41,04%</b>	<b>10 921 211</b>	<b>41,09%</b>
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	463 589	1,57%	450 000	1,61%	450 000	1,65%	450 000	1,69%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego								
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	463 589	1,57%	450 000	1,61%	450 000	1,65%	450 000	0,00%
B.I.2.-	długoterminowa								
B.I.2.-	krótkoterminowa	463 589	1,57%	450 000	1,61%	450 000	1,65%	450 000	1,69%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy								
B.I.3.-	długoterminowe								
B.I.3.-	krótkoterminowe								



KOD	Wyszczególnienie	31.12.2020 wartość	struktura	31.12.2021 wartość	struktura	31.12.2022 wartość	struktura	31.12.2023 wartość	struktura
1	2	3		4		5		6	
<b>B.II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>567 907</b>	<b>1,92%</b>	<b>243 308</b>	<b>0,87%</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych								
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale								
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	567 907	1,92%	243 308	0,87%				
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	567 907	1,92%	243 308	0,87%				
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>B.III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>1 784 452</b>	<b>6,03%</b>	<b>2 332 772</b>	<b>8,37%</b>	<b>2 559 247</b>	<b>9,40%</b>	<b>2 511 375</b>	<b>9,45%</b>
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych								
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:								
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy								
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy								
B.III.1.b.	inne								
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale								
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:								
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy								
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy								
B.III.2.b.	inne								
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 731 119	5,85%	2 277 772	8,17%	2 509 247	9,22%	2 461 375	9,26%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	324 599	1,10%	324 599	1,16%	243 308	0,89%	0	
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:	910 550	3,08%	1 350 000	4,84%	1 600 000	5,88%	1 750 000	6,58%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	910 550	3,08%	1 350 000	4,84%	1 600 000	5,88%	1 750 000	6,58%
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy								
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi								
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe								
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	346 357	1,17%	363 675	1,30%	385 495	1,42%	408 625	1,54%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	71 335	0,24%	74 902	0,27%	79 396	0,29%	84 160	0,32%
B.III.3.i.	inne	78 278	0,26%	164 596	0,59%	201 048	0,74%	218 590	0,82%
B.III.4.	Fundusze specjalne	53 333	0,18%	55 000	0,20%	50 000	0,18%	50 000	0,19%
<b>B.IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>7 981 394</b>	<b>26,96%</b>	<b>8 309 835</b>	<b>29,81%</b>	<b>8 159 835</b>	<b>29,99%</b>	<b>7 959 835</b>	<b>29,95%</b>
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy								
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	7 981 394	26,96%	8 309 835	29,81%	8 159 835	29,99%	7 959 835	29,95%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	7 309 835	24,69%	7 609 835	27,30%	7 409 835	27,23%	7 159 835	26,94%
	- dotacje z budżetu państwa								
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego								
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	671 559	2,27%	700 000	2,51%	750 000	2,76%	800 000	3,01%
	- dotacje z budżetu państwa								
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego								
	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>29 609 388</b>	<b>100%</b>	<b>27 873 004</b>	<b>100%</b>	<b>27 213 004</b>	<b>100%</b>	<b>26 577 504</b>	<b>100%</b>

aktywa trwałe jednostki są finansowane kapitałem własnym jedynie w 2/3 wartości, stanowią prawie 90% aktywów; w pasywach struktura zmienia się na niekorzyść jednostki, kapitał własny z tendencją spadkową ze względu na generowane straty.

WNIOSKI:

Główna Księgowa  
Katarzyna Czapnik

DYREKTOR  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie" w Łodzi  
Monika Nogala



## TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2020-2023 ANALIZA TRENDU

lp.	Grupa	Wskaźniki	2020		2021		2022		2023	
			Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1	WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-10,10%	0	-2,92%	0	-2,19%	0	-1,63%	0
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-10,15%	0	-2,93%	0	-2,22%	0	-1,71%	0
		Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-6,61%	0	-2,18%	0	-1,79%	0	-1,44%	0
		<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
2	WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	2,00	12	1,30	8	1,14	8	1,10	8
		Wskaźnik szybkiej płynności	1,98	13	1,30	13	1,14	13	1,10	13
		<b>Razem</b>		<b>25</b>		<b>21</b>		<b>21</b>		<b>21</b>
3	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3	31	3	30	3	31	3
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14	7	20	7	25	7	27	7
		<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
4	WSKAŹNIKI ZADLUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10%	10	11%	10	11%	10	11%	10
		Wskaźnik wypłacalności	0,15	10	0,18	10	0,19	10	0,19	10
		<b>Razem</b>		<b>20</b>		<b>20</b>		<b>20</b>		<b>20</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>55</b>		<b>51</b>		<b>51</b>		<b>51</b>	
<b>Łączna wartość punktów w %</b>			<b>78,57%</b>		<b>72,86%</b>		<b>72,86%</b>		<b>72,86%</b>	
<b>Maksymalna wartość punktów</b>			<b>70</b>		<b>70</b>		<b>70</b>		<b>70</b>	

## Podsumowanie wniosków:

**Wskaźniki zyskowności:** W roku bazowym (2020) wskaźniki zyskowności wynoszą kolejno: (-) 10,10%, (-) 10,15% i (-) 6,61% przyjmując wartości ujemne. Wynika to z wygenerowanej straty i skutkuje oceną zerową, zgodnie z punktacją określoną w rozporządzeniu Ministra Zdrowia. W okresie prognozy wartość wskaźników nadal będzie ujemna, jednak jeszcze w 2021 roku osiągnięte wartości będą lepsze niż w roku 2019 (- 4,42; -4,71; -3,32) i 2020, a wynik nie przekroczy wysokości kosztów amortyzacji.

**Wskaźniki płynności:** W roku bazowym (2020) wskaźniki płynności wynoszą kolejno: 2,00 i 1,98. Są one dużo niższe niż w roku poprzednim, jakkolwiek oznaczają, iż bieżące środki pieniężne wystarczą na dwukrotne pokrycie bieżących (krótkoterminowych) zobowiązań jednostki. W sytuacji przypuszczalnej straty w 2021 roku wysoki stan aktywów obrotowych stanowi stabilne zabezpieczenie jednostki w środki na bieżące regulowanie zobowiązań. W okresie prognozy wskaźniki odnotują spadek (1,30 w 2021 roku; 1,14 w 2022 roku i 1,10 w 2023 roku) ze względu na większą dynamikę kosztów jednostki w porównaniu do przychodów. Mimo to jednostka utrzyma wysoką ocenę punktową płynności, tj. 8 pkt za płynność bieżącą i 13 pkt za płynność szybką.

**Wskaźniki efektywności:** Wartości wskaźników efektywności informują, iż w roku bazowym jednostka regulowała swoje zobowiązania średnio w ciągu 14 dni i ściągała należności w ciągu 31 dni. W całym okresie prognozy rotacja zobowiązań i należności pozostaje na porównywalnym poziomie, z niewielkim wydłużeniem czasu spłaty zobowiązań, co pozostaje w ścisłej korelacji z płynnością finansową na bezpiecznym poziomie powyżej 1 pkt. Efektywność ta przejawia się także w braku zobowiązań wymagalnych. W obu wskaźnikach jednostka uzyskuje maksymalną ocenę, zarówno w roku bazowym, jak i w okresie prognozy (10 punktów).

**Wskaźniki zadłużenia:** Wskaźniki zadłużenia wypadają korzystnie: zarówno roku bazowym, jak i w kolejnych trzech latach uzyskując maksymalną punktację (20 pkt). Oznacza to stabilną i bezpieczną sytuację jednostki, brak ewentualnego zagrożenia prowadzenia działalności w razie roszczeń wierzycieli, a także możliwość pozyskania zewnętrznego finansowania (w formie kredytu lub pożyczki) na rozwój i inwestycje. Pozytywny wpływ na kształtowanie się wskaźników ma zarówno stan aktywów jednostki (znacząco zwiększony w 2019 roku), jak i wartość kapitału własnego.

	dane bilansowe	2020	wartość	2021	wartość	2022	wartość	2023	wartość
1	WYNIK FINANSOWY NETTO trend: rosnący/majejący/stały		-2 029 762		-626 428		-493 168		-387 627
trend rosnący, wartość wyniku w latach prognozy będzie ulegać poprawie									
2	WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji trend: rosnący/majejący/stały		-803 901,51		223 571,52		406 832,00		562 372,69
trend rosnący, wartość wyniku w latach prognozy będzie ulegać poprawie, w większej dynamice niż sam wynik netto ze względu na rosnące również koszty amortyzacji, będące skutkiem planowanych nakładów inwestycyjnych.									
3	MAJATEK TRWAŁY trend: rosnący/majejący/stały		25 058 260		24 213 004		23 753 004		23 273 004
trend malejący, w 2021 aktywa trwałe zmniejszą się po zwrocie nieruchomości przy ul. Gdańskiej, a planowane nakłady inwestycyjne w kolejnych latach prognozy nie przekroczą wartości kosztów amortyzacji									
4	KAPITAŁ WŁASNY trend: rosnący/majejący/stały		18 812 046		16 537 089		16 043 921		15 656 294
trend malejący, kapitał własny będzie obciążany stratami generowanymi przez jednostkę w kolejnych latach.									

Główna Księgowa  
Katarzyna Czapińska

DYREKTOR  
Miejskiego Centrum Medycznego  
"Polesie" w Łodzi

Monika Nogala