Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Miejskiego Centrum Medycznego „Górna” w Łodzi

Podstawa prawna sporządzenia raportu:

1) art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej;

2) rozporządzanie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Maj, 2026r.

Wstęp. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:
   Miejskie Centrum Medyczne „Górna" w Łodzi
2. Siedziba: 93 - 252 Łódź, ul. Felińskiego 7
3. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej:
   tel. /42/ 689-20-81, sekretariat@mcmgorna.pl, www.mcmgorna.pl
4. Numer identyfikacyjny REGON: 472237995
5. Numer identyfikacyjny NIP: 982-02-56-542
6. Numer w Rejestrze Stowarzyszeń, innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej - Krajowego Rejestru Sądowego: Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000050067.
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: rejestr podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzony przez Wojewodę Łódzkiego pod numerem 000000004684. Podmiot wpisany z dniem 01.10.1999r.
8. Miejskie Centrum Medyczne „Górna" w Łodzi prowadzi działalność na podstawie Uchwały Nr XLII/1307/21 Rady Miejskiej w Łodzi z dnia 12 maja 2021r. w sprawie nadania statutu Miejskiemu Centrum Medycznemu „Górna" w Łodzi i uchwały Rady Miejskiej w Łodzi z dnia 19 listopada 2025r. Nr XXIII/653/25 zmieniającej uchwałę w sprawie nadania Statutu Miejskiemu Centrum Medycznemu „Górna" w Łodzi.
9. Strukturę organizacyjną, sprawy dotyczące sposobu i warunków udzielania świadczeń zdrowotnych określa Regulamin organizacyjny zatwierdzony przez dyrektora Miejskiego Centrum Medycznego „Górna" w Łodzi.
10. Zakres prowadzonej działalności: przedmiotem podstawowej działalności MCM „Górna" w Łodzi jest podejmowanie działań na rzecz ochrony oraz poprawy stanu zdrowia ludności poprzez organizowanie i prowadzenie działalności leczniczej, profilaktycznej i rehabilitacyjnej oraz stałe podnoszenie jakości świadczonych usług, a także propagowanie zachowań prozdrowotnych i przestrzeganie praw pacjenta.
11. W skład Miejskiego Centrum Medycznego „Górna" w Łodzi wchodzą placówki świadczące usługi w zakresie:
    11.1. Podstawowej Opieki Zdrowotnej
        11.1.1 świadczenia lekarza podstawowej opieki zdrowotnej
        11.1.2 świadczenia pielęgniarki podstawowej opieki zdrowotnej
        11.1.3 świadczenia położnej podstawowej opieki zdrowotnej
        11.1.4 świadczenia pielęgniarki/higienistki w środowisku nauczania i wychowania
    11.2. Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej
        11.2.1 świadczenia w zakresie neurologii
        11.2.2 świadczenia w zakresie ginekologii i położnictwa
        11.2.3 świadczenia w zakresie okulistyki
        11.2.4 świadczenia w zakresie otolaryngologii
        11.2.5 świadczenia w zakresie reumatologii
        11.2.6 świadczenia w zakresie kardiologii
        11.2.7 świadczenia w zakresie endokrynologii
    11.3.Rehabilitacji leczniczej
    11.4.Stomatologii i protetyki

12. Siedzibą Miejskiego Centrum Medycznego „Górna” w Łodzi jest Łódź, ul. Felińskiego 7 z miejscami udzielania świadczeń zdrowotnych:
    12.1. 93-252 Łódź, ul. Alojzego Felińskiego 7
    12.2. 93-279 Łódź, ul. Tatrzańska 109
    12.3. 93-504 Łódź, ul. Augusta Cieszkowskiego 6
    12.4. 93-472 Łódź, ul. Odrzańska 29
    12.5. 93-311 Łódź ul. Rzgowska 170
    12.6. 93-509 Łódź ul. Paderewskiego 6
13. Dyrektorem MCM ”Górna” w Łodzi jest Żaneta Iwańczyk. Funkcję Dyrektora ds. Medycznych sprawuje Piotr Łopata, Główną Księgową do października 2025r. była Halina Pieńkowska. Obecnie jest Magdalena Kopeć.
14. W Miejskim Centrum Medycznym „Górna” w Łodzi wdrożone są normy:
    14.1. Zintegrowany System Zarządzania Jakością ISO 9001:2015,
    14.2. System Zarządzania Środowiskowego ISO 14001:2015,
    14.3. System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji ISO 27001:2013.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy tj. 2025

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera szczegółową analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2025r.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	wynik netto x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 **5**	**1,30%**	**3**
Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 **5**	**1,07%**	**3**
Zyskowność aktywów	wynik netto x 100% / Średni stan aktywów	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 **5**	**2,31%**	**4**
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	**15**	Uzyskane pkt.	**10**
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 **12** 10	**1,78**	**12**
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy / zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 **13** 10	**1,75**	**13**
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	**25**	Uzyskane pkt.	**25**
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	**3** 2 1 0	**30**	**3**
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	**7** 4 0	**9**	**7**
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	**10**	Uzyskane pkt.	**10**
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	**10** 8 3 0	**24%**	**10**
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	**10** 8 6 4 0	**0,52**	**8**
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	**20**	Uzyskane pkt.	**18**
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					**63**

Uzyskanie łącznie 63 punktów na 70 możliwych, przy maksymalnej liczbie punktów dotyczących płynności i efektywności oraz wysokiej liczby punktów dotyczących zyskowności i efektywności świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej MCM ”Górna” w Łodzi i sprawności bieżącego zarządzania jednostką. Łącznie uzyskano 90% maksymalnej liczby punktów.

Głównym źródłem przychodów w 2025 roku była sprzedaż usług medycznych Narodowemu Funduszowi Zdrowia, która wyniosła 38 186 777,28 zł. Pozostałe przychody wyniosły 2 921 698,76 zł i składają się na nie m.in. sprzedaż usług medycznych, realizacja programów profilaktycznych finansowanych przez instytucje zewnętrzne (w tym Miasto Łódź) oraz realizacja usług najmu i dzierżawy.

Przychody netto i zrównane z nimi przedstawiają się następująco:

- przychody netto i zrównane z nimi na koniec 2023r. 32 358 001,49 zł
- przychody netto i zrównane z nimi na koniec 2024r. 36 810 907,98 zł
- przychody netto i zrównane z nimi na koniec 2025r. 40 920 626,38 zł

Porównując rok 2023 do roku 2025 w zakresie przychów netto i zrównanych z nimi obserwujemy *wzrost o 21%.*

Przychody z NFZ ŁOW przedstawiają się następująco:

- przychody NFZ ŁOW za 2023r. wyniosły 30 540 609,58 zł
- przychody NFZ ŁOW za 2024r. wyniosły 34 551 178,97 zł
- przychody NFZ ŁOW za 2025r. wyniosły 38 186 777,28 zł

Porównując rok 2023 do roku 2025 w zakresie przychodów z NFZ ŁOW obserwujemy *wzrost, który wyniósł ponad 20%.*

Po stronie przychodów realizowanych w 2025r. z NFZ ŁOW podstawową część stanowi realizacja umowy w ramach podstawowej opieki zdrowotnej - stanowi przeszło 86% przychodów uzyskiwanych z NFZ ŁOW.

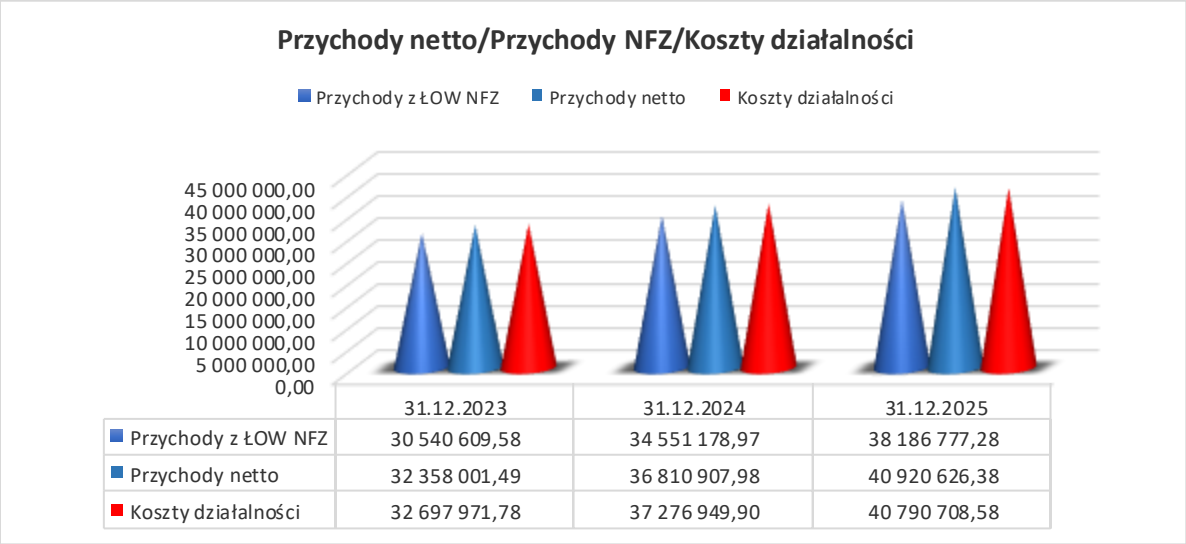
Przychody z NFZ ŁOW kształtują się na poziomie:

- podstawowa opieka zdrowotna 29 323 461,79 zł
- ambulatoryjna opieka specjalistyczna 6 072 412,13 zł
- rehabilitacja 1 466 204,59 zł
- stomatologia i protetyka 1 276 421,16 zł

Koszty przedstawiają się następująco:

- za 2023 rok koszty działalności operacyjnej wyniosły 32 697 971,78 zł
- za 2024 rok koszty działalności operacyjnej wyniosły 37 276 949,90 zł
- za 2025 rok koszty działalności operacyjnej wyniosły 40 790 708,58 zł

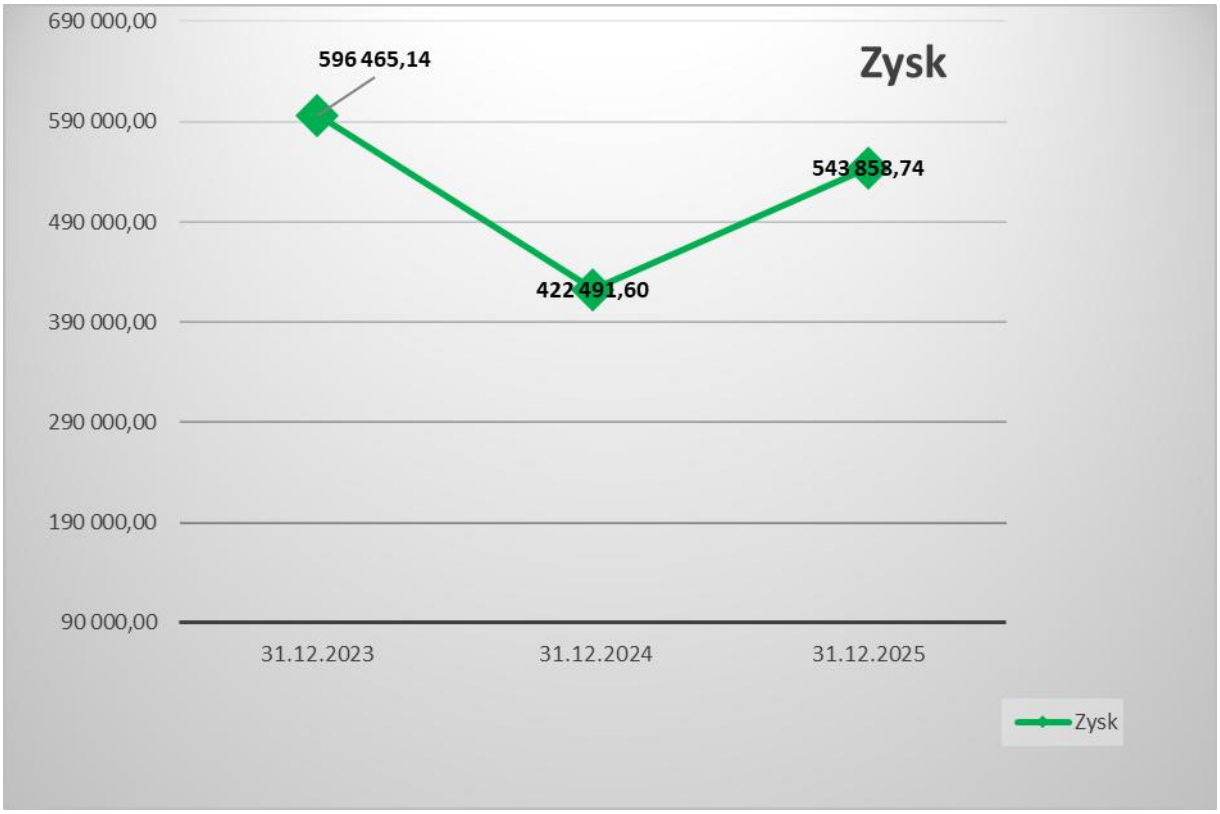
Porównując koszty działalności operacyjnej roku 2023 do roku 2025 obserwujemy *wzrost, który wyniósł ponad 20%.*



	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Przychody z ŁOW NFZ	30 540 609,58	34 551 178,97	38 186 777,28
Przychody netto	32 358 001,49	36 810 907,98	40 920 626,38
Koszty działalności	32 697 971,78	37 276 949,90	40 790 708,58

Zysk netto kształtował się na poziomie:

- za 2023 rok zysk wyniósł 596 465,14 zł
- za 2024 rok zysk wyniósł 422 491,60 zł
- za 2025 rok zysk wyniósł 543 858,74 zł



Miejskie Centrum Medyczne „Górna" jest największą placówką podstawowej opieki zdrowotnej w województwie Łódzkim:

a) Stan populacji na dzień 31.12.2023r. przedstawiał się następująco:

- liczba osób zadeklarowanych do lekarza podstawowej opieki zdrowotnej wynosiła 47 279,
- liczba osób zadeklarowanych do pielęgniarki podstawowej opieki zdrowotnej wynosiła 47 521
- liczba osób zadeklarowanych do położnej podstawowej opieki zdrowotnej wynosiła 29 171

Miejskie Centrum Medyczne „Górna" sprawuje opiekę nad 2 676 uczniami, obejmując opieką 7 placówek edukacyjnych zlokalizowanych na terenie dzielnicy Górna.

b) Stan populacji na dzień 31.12.2024r. przedstawiał się następująco:

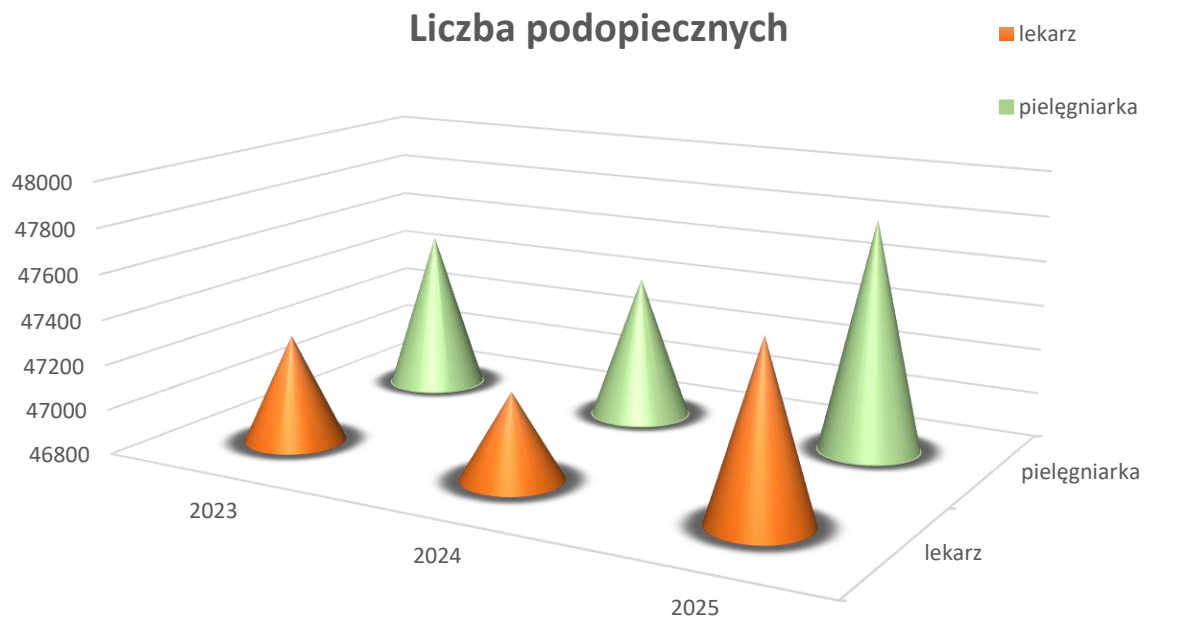
- liczba osób zadeklarowanych do lekarza podstawowej opieki zdrowotnej wynosiła 47 184,
- liczba osób zadeklarowanych do pielęgniarki podstawowej opieki zdrowotnej wynosiła 47 442
- liczba osób zadeklarowanych do położnej podstawowej opieki zdrowotnej wynosiła 28 997

Miejskie Centrum Medyczne „Górna” sprawuje opiekę nad 1526 uczniami, obejmując opieką 4 placówki edukacyjne zlokalizowane na terenie dzielnicy Górna.

c) Stan populacji na dzień 31.12.2025r. przedstawiał się następująco:

- liczba osób zadeklarowanych do lekarza podstawowej opieki zdrowotnej wynosiła 47 570,
- liczba osób zadeklarowanych do pielęgniarki podstawowej opieki zdrowotnej wynosiła 47 828
- liczba osób zadeklarowanych do położnej podstawowej opieki zdrowotnej wynosiła 29 069

Miejskie Centrum Medyczne „Górna” sprawuje opiekę nad 1019 uczniami, obejmując opieką 3 placówki edukacyjne zlokalizowane na terenie dzielnicy Górna.



	2023	2024	2025
lekarz	47279	47184	47570
pielęgniarka	47521	47442	47828

Po stronie przychodów MCM ”Górna” w Łodzi zamknęła 2025 rok kwotą 41 563 056,83 zł, po stronie kosztów 41 019 198,09 zł, co pozwoliło na uzyskanie zysku netto w wysokości 543 858,74 zł. Bilans sporządzony na dzień 31.12.2025r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się kwotą 25 247 332,58 zł. Kapitał podstawowy na dzień 31.12.2025 roku wynosi 6 326 895,54 zł i nie uległ zmianie w stosunku do roku poprzedniego.

Kapitał zapasowy wynosi 4 891 342,41 zł i został powiększony o zysk za 2024 rok w wysokości 422 491,60 zł Kapitał własny powiększa zysk osiągnięty przez MCM „Górna” w 2025 roku w wysokości 543 858,74 zł.

Miejskie Centrum Medyczne „Górna” w Łodzi w kontekście obecnych warunków finansowych i organizacyjnych w 2025r. podjęło następujące prace inwestycyjne:

1)Dzienny Dom Opieki Medycznej w przychodni przy ul. Odrzańskiej 29 – prace inwestycyjne i modernizacyjne wraz z zakupem sprzętu medycznego i wyposażenia – dofinansowanie w ramach programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego na lata 2021-2027. Program FELD.00.00. Działanie FELD.07.10. Tytuł projektu „Pogodna Jesień Życia”

Koszt prac modernizacyjnych wraz z aktualizacją projektu i nadzorem inwestorskim wyniósł 2 051 973,92 zł, z czego dofinansowanie ze środków Funduszy Europejskich wyniosło 1 385 586,56 zł, a pozostała kwota 673 295,04 zł została sfinansowana ze środków własnych. Ponadto z wyposażenia zakupiono komputery i pętle indukcyjną na łączną kwotę 27 743,88 zł, z czego dofinansowanie ze środków Funduszy Europejskich wyniosło 26 623,48 zł. Sprzęt został przyjęty do użytkowania w 2026 roku.
Pozostałe zakupy sprzętu medycznego i wyposażenia były realizowane w 2026 roku.

2)Zakup sprzętu medycznego i komputerowego w ramach projektu grantowego nr FENX.06.01-IP.03-0001/23 pod nazwą „Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej (POZ)”.
W ramach zadania został zakupiony sprzęt medyczny na kwotę 317 330,00 zł, w tym między innymi aparat USG, aparat do szybkiej diagnostyki, 2 aparaty EKG, bieżnia do prób wysiłkowych, bilirubinometr, 3 rejestratory Holtera, cardioscan Stress Test, aparat KTG, chłodziarka farmaceutyczna, wagi medyczne oraz urządzenie wielofunkcyjne na kwotę 18 249,51 zł. Do środków trwałych zaliczono sprzęt o wartości 331 699,51 zł, natomiast pozostały sprzęt na kwotę 3 880,00 zł został odniesiony w koszty zakupu materiałów.
Zakup sprzętu został sfinansowany ze środków własnych i został zrefundowany w 2026 roku.
Zakup sprzętu komputerowego w ramach projektu grantowego został zrealizowany w lutym 2026 roku.

3)Zakup sprzętu, aparatury i wyposażenia medycznego i niemedycznego do poszczególnych lokalizacji Centrum – koszt zakupu sprzętu zaliczonego do środków trwałych wyniósł 234 451,60 zł. W ramach zadania zakupiono między innymi sprzęt medyczny do Pracowni Fizjoterapeutycznych oraz aparaty do kriochirurgii do Poradni Położniczo-Ginekologicznych.

4)Zakup sprzętu komputerowego wraz z urządzeniami peryferyjnymi oraz licencjami i oprogramowaniem – zakupiono dwa laptopy oraz switche do serwerowni w poszczególnych lokalizacjach Centrum – koszt zakupu 38 179 zł.

5)Przeniesienie praw i obowiązków z umowy o udzielanie świadczeń medycznych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej .
W grudniu 2024 roku została podpisana umowa z niepublicznym zakładem opieki zdrowotnej, na podstawie której z dniem 1 lutego 2025 roku nastąpiło przeniesienie praw i obowiązków z umowy o udzielanie świadczeń medycznych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej z niepublicznego zakładu opieki zdrowotnej na MCM „Górna”. Przeniesienie praw

i obowiązków zostało dokonane za zgodą NFZ ŁOW na podstawie Art. 10a ustawy z dnia 27 października 2017 roku o podstawowej opiece zdrowotnej.
Przedmiot umowy stanowi wartość niematerialną i prawną jako know-how. Koszt nabycia wyniósł 359 100,00 zł i jest ujmowany w kosztach działalności operacyjnej poprzez odpisy amortyzacyjne. Okres amortyzacji zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych (art. 16m ust. 1 pkt 4) wynosi 60 miesięcy.

6)Modernizacja instalacji elektrycznej w budynkach przychodni przy ul. Paderewskiego 6 i Rzgowskiej 170.
W ramach zadania zostały zamontowane kompensatory mocy biernej w lokalizacji Paderewskiego 6 i Rzgowskiej 170 w celu obniżenia kosztów energii elektrycznej poprzez redukcję poboru energii biernej. Koszt dostawy i montażu kompensatorów mocy biernej wyniósł 35 267,69 zł.

7)Zakup aparatu RTG i aparatu densytometrycznego do pracowni RTG w przychodni przy ul. Tatrzańskiej 109 wraz z pracami modernizacyjnymi w celu dostosowania pomieszczenia do zamontowania nowego aparatu - dofinansowanie w ramach programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego na lata 2021-2027, działanie FELD.06.03. Infrastruktura zdrowotna.

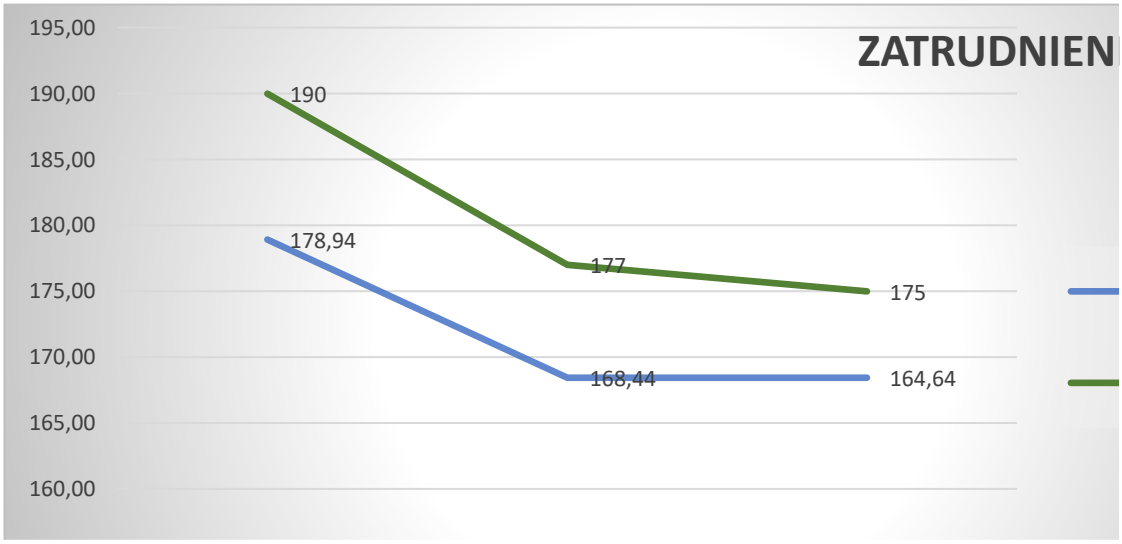
W dniu 6 listopada 2025 roku została podpisana umowa o dofinansowanie Projektu Nr FELD.06.03-IZ.00-0008/25-00 – kwota dofinansowania wynosi 1 234 147,85 zł i stanowi 95% wydatków kwalifikowanych.

W 2025 roku opracowano dokumentację projektową i kosztorysową prac remontowych i dostosowawczych celu zamontowania nowego aparatu RTG – koszt projektu wyniósł 50 430,00 zł i został sfinansowany ze środków własnych.

Ogółem wartość inwestycji zwiększających rzeczowe aktywa trwałe w 2025 wynosi 3 128 845,60 zł z czego kwota 1 382 132,72 zł została sfinansowana z Funduszy

Stan zatrudnienia w Miejskim Centrum Medycznym „Górna” w Łodzi przedstawia się następująco:

- w roku 2023 – 190 osób, co po przeliczeniu na pełne etaty stanowi 178,94
- w roku 2024 – 177 osób, co po przeliczeniu na pełne etaty stanowi 168,44
- w roku 2025 – 175 osób, co po przeliczeniu na pełne etaty stanowi 164,64



Struktura zatrudnienia wg grup zawodowych pracujących na podstawie umowy o pracę przedstawia się nastepujaco:

1.	lekarze stanowią	36 osób	co stanowi 30,59 etatu
2.	pielęgniarki stanowią	32 osoby	co stanowi 31,90 etatu
3.	położne stanowią	9 osób	co stanowi 9 etatów
4.	fizjoterapeuci stanowią	14 osób	co stanowi 13,5 etatu
5.	technicy medyczni stanowią	4 osoby	co stanowi 4 etaty
6.	higienistki stomatologiczne stanowią	3 osoby	co stanowi 3 etaty
7.	rejestratorki medyczne stanowią	30 osób	co stanowi 29,4 etatu
8.	obsługa stanowi	17 osób	co stanowi 14 etatów
9.	administracja stanowi	27 osób	co stanowi 26,25 etatów
10.	zarząd stanowią	3 osoby	co stanowi 3 etaty.

Zatrudnienie w Miejskim Centrum Medycznym “Górna” na dzień 31.12.2025r. wyniosło 175 osób, w przeliczeniu na etaty 164,64. W porównaniu do 2024 roku zatrudnienie na umowę o pracę zmniejszyło się o 2 osoby, etaty zmniejszyły się o 3,8, natomiast wzrosło zatrudnienie w ramach umów cywilnoprawnych.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2026-2027-2028.

Opis przyjętych założeń.

Miejskie Centrum Medyczne „Górna” w Łodzi prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2026-2028 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Miejskie Centrum Medyczne „Górna” w Łodzi pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego. Jednak należy mieć na względzie, że obecna sytuacja geopolityczna i finansowa jest bardzo trudna i na pewno nie pozostanie bez wpływu na naszą sytuację finansową.
Miejskie Centrum Medyczne „Górna” w Łodzi prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej.

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki zarówno w UE, jak i na świecie. Przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników, a utrzymywanie się restrykcyjnych warunków monetarnych może jeszcze bardziej opóźnić ożywienie aktywności gospodarczej, ograniczając inflację.

Kolejnym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest dalszy przebieg wojny w Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na krajową i światową gospodarkę.

Scenariusz makroekonomiczny jest niepewny. Wiąże się to z polityką gospodarczą innych państw. Scenariusz nie uwzględnia konsekwencji wybuchu wojny na Bliskim Wschodzie. Ewentualne uwzględnienie szoku energetycznego w scenariuszu bazowym będzie możliwe w lipcu 2026r. poprzez rewizję Założeń przed opracowaniem projektu ustawy budżetowej na 2027 rok" tak podało w komunikacie Ministerstwo Finansów.

Rada Ministrów przyjęła projekt "Wieloletnich założeń makroekonomicznych na lata 2025-2029", przedłożony przez Ministra Finansów. Wieloletnie założenia makroekonomiczne przedstawiają średniookresowy scenariusz sytuacji gospodarczej Polski do 2029 roku. Będą także podstawą do przygotowania projektu ustawy budżetowej na 2026 rok.

Prognoza na lata 2026-2028

1. W 2026 r. wzrost realnego PKB wyniesie 3,5%. Kluczowe znaczenie będą miały ponownie wysokie nakłady inwestycyjne oraz fundusze z KPO, wspierające modernizację infrastruktury i transformację energetyczną. Dodatkowym czynnikiem sprzyjającym wzrostowi gospodarczemu będzie spadek inflacji, co wpłynie na stabilizację siły nabywczej gospodarstw domowych oraz poprawę warunków funkcjonowania przedsiębiorstw.

2. W 2026 r. prognozowana jest kontynuacja pozytywnych trendów – dobrej koniunktury i korzystnej sytuacji na rynku pracy – co przełoży się na dalszy wzrost wynagrodzeń. W efekcie, przeciętne wynagrodzenie wzrośnie o 7,6%, a w ujęciu realnym o 3,6%.

3. Inflacja w 2025 r. wyniosła 3,6%, natomiast w 2026 planowana jest średnio 3,2% w ujęciu rocznym.

4. W 2027r. tempo wzrostu PKB będzie zbliżone do wzrostu potencjalnego polskiej gospodarki i wyniesie 3,1%. Następnie wzrost PKB obniży się do 2,9% w 2028r i 2,6% w 2029r.

5. Średnioroczna inflacja wyniesie 3,0% w 2027 r., 2,8% w 2028r. oraz 2,5% w 2029r.

Cele głównych funkcji państwa wraz z miernikami stopnia ich realizacji:

Jednym z istotnych wymiarów rozwoju kapitału ludzkiego jest stan zdrowia i dostęp do usług z zakresu opieki zdrowotnej. Dobry stan zdrowia obywateli i całego społeczeństwa jest istotną determinantą wzrostu gospodarczego, a interwencje w dziedzinie zdrowia są kluczowe w ograniczaniu ryzyka ubóstwa z powodu dezaktywacji zawodowej wynikające z przyczyn zdrowotnych

Działalności państwa ujętej w obszarze *funkcji 20. Zdrowie* został przypisany cel: *zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie.*

Ponadto finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej, zwalczaniem chorób nowotworowych czy chorób układu krążenia oraz program wsparcia oddziałów psychiatrycznych dla dzieci i młodzieży, a także inne programy polityki zdrowotnej.

Stopień osiągnięcia celu funkcji będzie monitorowany za pomocą trzech mierników:

1) liczba świadczeniobiorców objętych koordynowaną opieką onkologiczną (w osobach), która w okresie planowania WPFP 2024-2027 wyniesie odpowiednio: 42 000 (w 2024r.), 44 000 (w 2025r.), 46 000 (w 2026r.), 48 000 (w 2027r.),

2) liczba jednostek KKCz (Koncentratu Krwinek Czerwonych) wydanych do lecznictwa (w szt.) w latach 2024-2027 będzie wynosiła ok. 1 100 000 szt. w każdym roku,

3) liczba przeprowadzonych postępowań rejestracyjnych w zakresie produktów leczniczych, wyrobów medycznych i produktów biobójczych (w szt.), których przewiduje się zrealizować 62 980 szt. w roku 2024, a w kolejnych latach: 60 690 szt. (w 2025r.), 60 400 szt. (w 2026r.).

Informacje dodatkowe dotyczące działalności jednostki.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2026r.

Do prognozy przychodów na lata 2026-2027-2028 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie dotychczasowe zakresy działalności.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych z NFZ ŁOW na dzień sporządzenia raportu przedstawia się następująco :

1) umowa o udzielanie świadczeń gwarantowanych w rodzaju podstawowa opieka zdrowotna – wartość kontraktu na rok 2026 opiewa na kwotę 28 850 276,00 plus opieka koordynowana 1 494 000,00 zł

2) umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – ambulatoryjna opieka specjalistyczna – wartość kontraktu na rok 2026 opiewa na kwotę 5 353 816,00 zł,
3) umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – rehabilitacja lecznicza – wartość kontraktu na rok 2026 opiewa na kwotę 1 521 828,00 zł
4) umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – leczenie stomatologiczne– wartość kontraktu na rok 2025r. opiewa na kwotę 1 339 505,00 zł.

Podstawową część przychodów stanowią przychody uzyskiwane z NFZ ŁOW, które kształtują się na poziomie 88%, natomiast 12% stanowią przychody uzyskiwane ze sprzedaży usług medycznych oraz usługi najmu wolnych powierzchni zlokalizowanych w poszczególnych przychodniach.

Wartość przychodów i kosztów oraz wyniku finansowego w poszczególnych latach kształtowała się lub będzie kształtować się na poziomie:

Rok 2025 – przychody 41 563 057,00	koszty 41 019 198,00	zysk netto	543 859,00
Rok 2026 – przychody 45 206 803,00	koszty 45 044 749,00	zysk netto	162 054,00
Rok 2027 – przychody 46 564 457,00	koszty 46 469 047,00	zysk netto	95 410,00
Rok 2028 – przychody 46 703 310,00	koszty 46 610 710,00	zysk netto	92 600,00

Miejskie Centrum Medyczne „Górna” w Łodzi zgodnie z przyjętą długofalową strategią rozwoju opracowaną na lata 2026 - 2028 skupia się na kilku istotnych kierunkach:

1. podniesienie jakości udzielanych świadczeń medycznych

a) podniesienie jakości udzielanych świadczeń medycznych poprzez wzrost kompetencji i pozyskanie wysoko wykwalifikowanej kadry medycznej, intensywne szkolenia dla personelu medycznego. Utrzymanie, rozwijanie i doskonalenie strategii zarządzania opartej o Zintegrowany System Zarzadzania Jakością.

b) opracowanie, wprowadzenie i doskonalenie wewnętrznego systemu zarządzania jakością i bezpieczeństwem pacjenta na podstawie ustawy o jakości w opiece zdrowotnej i bezpieczeństwie pacjenta

c) rozwijanie i doskonalenie akredytacji w zakresie prowadzenia specjalizacji z medycyny rodzinnej

2. inwestycje w infrastrukturę budowlaną:

2.1 przebudowa klatek schodowych, ciągów komunikacyjnych i rejestracji w przychodni przy ul. Tatrzańskiej 109 – projekt budowalny -I etap -rok 2026 – 80 tys. zł. własne.

2.2 kompleksowa przebudowa i modernizacja rejestracji wraz z ciągami komunikacyjnymi, klatką schodową i korytarzami oraz gabinetami. Nadanie parterowi (rejestracji) nowego układu funkcjonalnego w przychodni przy ul. Tatrzańskiej 109 (II etap - rok 2027 – 800 tys. zł.- środki własne, III etap - rok 2028- 500 tys. zł – środki UMŁ).

2.3 podniesienie jakości udzielnych świadczeń medycznych poprzez remont pomieszczeń i zakup nowego sprzętu i wyposażenia do poradni położniczo-ginekologicznej w przychodni przy ul. Rzgowskiej 170 – (projekt budowlany I etap - rok 2027- 60 tys. zł środki własne, II etap- prace budowlane 2028 - 300 tys. zł środki UMŁ, 2028 -100 tys. zł środki własne)

2.4 system telewizji dozorowanej (monitoringu) w przychodni przy ul. Tatrzańskiej 109 oraz kamer na korytarzach w pozostałych lokalizacjach w Miejskim Centrum Medycznym „Górna" w Łodzi (2026r. -70 tys. zł środki własne)

2.5 prace inwestycyjne w zakresie podwyższenia poziomu zabezpieczenia przeciwpożarowego budynku przychodni przy ul. Odrzańskiej 29 (2026r. - 90 tys. zł środki własne)

3. inwestycje w zakup sprzętu, aparatury i wyposażenia medycznego i niemedycznego:

3.1 podniesienie jakości udzielnych świadczeń medycznych poprzez zakup nowego w pełni cyfrowego aparatu RTG. Rozszerzenie działalności medycznej poprzez zakup densytometru, zakup aparatu USG do przychodni przy ul. Tatrzańskiej 109 (rok 2026 – 1 845 tys. zł. - środki własne plus środki Unijne plus środki UMŁ 65 tys. zł.

3.2 systematyczna wymiana zużytego i wyeksploatowanego sprzętu medycznego oraz doposażenie placówek w nowy sprzęt (2026r. – 200 tys. zł. -środki UMŁ, 2026r. - 120 tys. zł własne, 2027r. -100 tyś. zł własne, 2028r.-100 tys. zł własne)

3.3 instalacja fotowoltaiczna wraz z pracami towarzyszącymi w budynkach Miejskiego Centrum Medycznego „Górna" w Łodzi, przy ul. Tatrzańskiej 109 i Rzgowskiej 170 –850 tys. zł. (środki WFOŚiGW w Łodzi plus środki własne).

4. rozszerzenie zakresu i miejsc udzielanych świadczeń medycznych poprzez:

4.1 DDOM Odrzańska 29 (zakup sprzętu medycznego, wyposażenia i materiałów –rok 2026 - 380 tys. środki zewnętrzne)

5. informatyzacja:

5.1 sukcesywne i systematyczne doposażanie / wymiana sprzętu informatycznego. (2026 - 240 tys. zł środki zewnętrzne, 2026 – 100 tys. zł własne, 2027-50 tys. zł własne 2028 -50 tys. zł własne)

6. aktywatory:

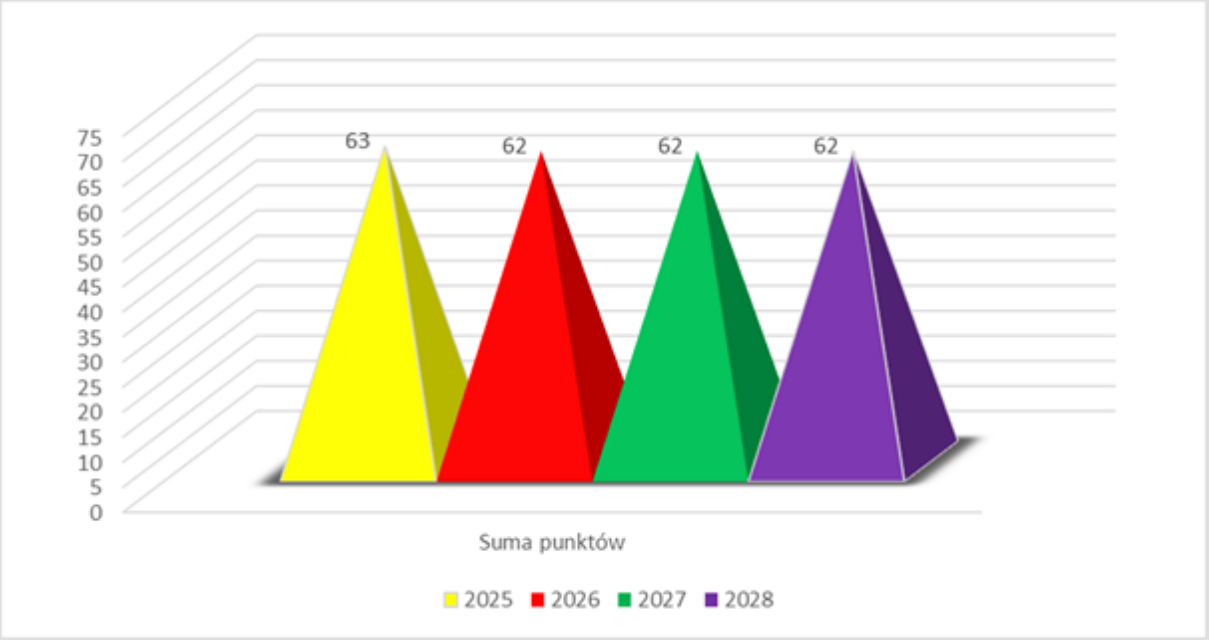
6.1 realizacja idei aktywatory jako forma i miejsce spędzenia czasu dla Seniorów. Realizacja placów aktywnego wypoczynku na terenach zielonych należących do przychodni przy ul. Rzgowskiej 170 (rok 2019 - 370 tys.) i ul. Odrzańska 29 (rok 2027 – 400 tys. zł dotacja UMŁ).

Miejskie Centrum Medyczne „Górna” w Łodzi wypracowało wspólne standardy dla wszystkich placówek, prace remontowe i inwestycyjne już na tym etapie skupiają się na podniesieniu standardu, w jakich wykonywane są usługi medyczne, zakupy sprzętu czy wyposażenia mają na celu systematyczną i stałą wymianę bazy sprzętowej. Chcemy skupić się na zaproponowaniu pacjentom pewnych form aktywnego i prozdrowotnego spędzenia czasu. Wykorzystanie potencjału osób starszych poprzez zaoferowanie min. Centrów Zdrowego i Aktywnego Seniora połączonych z aktywatorami

Prognoza wartości wskaźników.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO FINANSOWEJ- PROGNOZA NA LATA 2026-2028

Grupa	Wskaźniki	2026		2027		2028	
		Wskaźnik	**Ilość punktów**	**Wskaźnik**	**Ilość punktów**	**Wskaźnik**	**Ilość punktów**
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,36%	3	0,20%	3	0,20%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,01%	3	0,15%	3	0,15%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,60%	3	0,34%	3	0,33%	3
		Razem	**9**		**9**		**9**
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,73	12	1,62	12	1,75	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,70	13	1,60	13	1,72	13
		Razem	**25**		**25**		**25**
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3	31	3	32	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	12	7	13	7
		Razem	**10**		**10**		**10**
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	25%	10	26%	10	26%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,60	8	0,59	8	0,59	8
		Razem	**18**		**18**		**18**
Łączna wartość punktów		**62**		**62**		**62**	



III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Miejskiego Centrum Medycznego ”Górna” w Łodzi.

Zniesienie limitów przyjęć w ramach kontraktów z NFZ w ramach ambulatoryjnej opieki specjalistycznej pozwoliło na większe wykorzystanie posiadanego personelu i sprzętu, natomiast pojawiająca się w już od 2024r. tendencja opóźniania zapłaty za świadczenia nielimitowane, prowadzi do konieczności kredytowania państwa w zakresie opieki medycznej. Zapłata za nadwykonane świadczenia z IV kwartału 2025r. nastąpiła w miesiąc kwietniu 2026r.

Na dzień sporządzania raportu Miejskie Centrum Medyczne „Górna” w Łodzi czeka na zapłatę za świadczenia nielimitowane za I kwartał 2026r. Natomiast do dnia sporządzenia raportu nie zapłacono za świadczenia limitowane (stomatologia, protetyka i zabiegi fizjoterapeutyczne) Z niepokojem obserwujemy planowane zmiany w zakresie wprowadzenia reglamentacji świadczeń i wprowadzenia degresywnej stawki za punkt. Zgodnie z Zarządzeniem nr 23/2025/DSOZ z dnia 1 kwietnia 2025r. zmieniającego zarządzenie w sprawie określenia warunków zawierania i realizacji umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju ambulatoryjna opieka specjalistyczna wprowadzono modyfikację zasad finansowania świadczeń opieki ambulatoryjnej w zależności od osiągniętego przez świadczeniodawców poziomu układu procentowego świadczeń pierwszorazowych w danym zakresie. Konsekwencją nie osiągniętego wskaźnika będzie obniżenie o 25% wyceny punktowej świadczeń. W przypadku naszego podmiotu wskaźnik w zakresie neurologii został osiągnięty.

Inwestycją, która będzie w najbliższych latach determinowała działalność MCM „Górna” było utworzenie i prowadzenie Dziennego Domu Opieki Medycznej w przychodni przy ul. Odrzańskiej 29. Od marca 2026 do 2029 DDOM ma funkcjonować i objąć opieką 300 podopiecznych. Będzie to pierwsza tego typu instytucja w województwie łódzkim. Zarówno prace inwestycyjne, doposażeniowe oraz funkcjonowanie będzie sfinansowane ze środków Funduszy Europejskich dla Łódzkiego na lata 2021-2027 w ramach programu FELD.00.00.(działanie FELD.O7.10). Miejskie Centrum Medyczne „Górna” w Łodzi podpisało 9 kwietnia 2025r. umowę o partnerstwie na rzecz realizacji projektu „Pogodna Jesień Życia” z Miastem Łódź.

W ramach środków pochodzących z Funduszy Europejskich na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027(FEnIKS) pn. „Wsparcie podstawowej operki zdrowotnej” (POZ)” podpisaliśmy umowę nr 05OW/4383/I/2024 o powierzenie grantu w ramach Projektu grantowego nr FENX.06.01-IP.03-0001/23 pod nazwą „Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej (POZ)”, realizowanego w ramach programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, realizowanego na podstawie umowy nr FENX.06.01-IP.03-0001/23-00/1374/2024/17 zawartej w dniu 27.03.2024r. pomiędzy Skarbem Państwa – Ministrem Zdrowia a Narodowym Funduszem Zdrowia. Umowa opiewa na kwotę 600 tys. zł, co pozwoliło doposażyć podstawową opokę zdrowotną w sprzęt medyczny (umowa w tym zakresie została rozliczona) i sprzęt informatyczny (na dzień sporządzania raportu nie otrzymaliśmy refundacji).

Wyzwaniem finansowym będzie realizacja zapisów ustawy, która od 1 lipca 2026r. podnosi wynagrodzenia pracowników ochrony zdrowia. Główny Urząd Statystyczny podał przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto za 2025r. które wynosi 8 903,56 zł, co przełoży się na wzrost pensji personelu o 8,82 %. Na dzień sporządzania raportu brak jest informacji o wycenie świadczeń przez Agencję Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji.

Miejskie Centrum Medyczne „Górna” w Łodzi bardzo aktywnie uczestniczy w realizacji programów profilaktycznych. Z jednej strony jest to wartość dodana dla pacjentów, z drugiej zapewnienie dodatkowego źródła finasowania. Obecnie realizowane są programy:

2.6.1 Program profilaktyki zakażeń pneumokokowych. Program jest finansowany ze środków Województwa Łódzkiego. Wartość projektu na 2026r. wynosi 9 055 zł.
2.6.2 Program profilaktyki chorób układu krążenia CHUK – kwota planowego przychodu w 2026r. to 10 tys. zł.
2.6.3 Program profilaktyki gruźlicy – planowana kwota przychodu to ponad 58 tys. zł.
2.6.4 Program profilaktyki szyjki macicy – kwota planowego przychodu ponad 43 tys. zł.
2.6.5 Program profilaktyki „Moje Zdrowie" – planowana kwota przychodu to 1 529 tys. zł.
2.6.6 Paragram „Rehabilitacja lecznicza dla mieszkańców województwa łódzkiego w wieku 60+ na lata 2026-2028"- planowana kwota przychodu to 100 tyś. zł w roku 2026.

Naszym zdaniem największe znaczenie pod względem profilaktycznym ale również finansowym będzie miał program Moje Zdrowie. Moje Zdrowie to kompleksowy bilans osoby dorosłej od 20 roku życia. Program „Moje Zdrowie" prowadzony jest we wszystkich placówkach Miejskiego Centrum Medycznego „Górna" w Łodzi. Program opiera się na kompleksowym wywiadzie i realizowany jest w placówkach podstawowej opieki zdrowotnej. Wyniki badań są analizowane przez personel medyczny i służą do przygotowania Indywidualnego Planu Zdrowotnego.

2.6.7 Miejskie Centrum Medyczne „Górna" w Łodzi podpisało list intencyjny, jako partner Miasta Łodzi w sprawie współpracy w ramach projektu złożonego w ramach naboru FELD.08.04-IZ.00-001/25 Prosto do Sprawności – rehabilitacja dla osób z województwa łódzkiego. Celem projektu jest powrót do sprawności umożliwiającej podjęcie zatrudnienia lub jego kontynuację poprzez wdrożenie działań z zakresu rehabilitacji medycznej dla 465 osób. Projekt jest na etapie oceny formalnej. Okres realizacji 1.04.2026-31.03.2028. Ogólna wartość projektu 2 036 675,63 zł., z czego dofinansowanie to kwota 1 833 008,11 zł.

Istotne znaczenie dla funkcjonowania MCM "Górna" będzie miało również:

1) Pozyskane dofinansowania dla modernizacji, zakupu aparatu RTG i aparatu densytometrycznego do przychodni przy ul. Tatrzańskiej 109. Umowa o dofinansowanie została podpisana w październiku 2025r. w ramach programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego na lata 2021-2027. Działanie FELD.06.03. Infrastruktura zdrowotna. Dofinasowanie stanowi: 1 200 703,00 zł.
2) Pozyskanie dofinansowania na wykonanie mikro instalacji fotowoltaicznych z akumulatorowymi magazynami energii oraz pracami towarzyszącymi w budynkach Miejskiego Centrum Medycznego „Górna" w Łodzi, przy ul. Tatrzańskiej 109 i Rzgowskiej 170.

III. Podsumowanie prognozy wraz z wynikami.

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej w tym przypadku Miejskiego Centrum Medycznego „Górna" w Łodzi jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały

potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych.

Celem Miejskiego Centrum Medycznego „Górna” w Łodzi w aspekcie finansowym jest równoważenie kosztów przychodami. W związku z powyższym uzyskanie łącznie w prognozach na lata 2026-2027-2028 – po 62-62-62 punktów, przy maksymalnej liczbie punktów w kategorii wskaźników płynności I efektywności oraz wysokiej oceny wskaźników zyskowności i zadłużenia świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego „Górna” w Łodzi, co potwierdza zasadność i celowość podejmowanych działań.

Naszym głównym celem na najbliższe lata będzie podnoszenie jakości udzielanych świadczeń medycznych i zachowanie stabilności ekonomiczno-finansowej. Nie bez znaczenia pozostanie utrzymanie obecnie zatrudnionego personelu medycznego i sprostanie wymaganiom finansowym.

Podkreślenia wymaga, że Miejskie Centrum Medyczne „Górna” w Łodzi od wielu lat realizuje spójną i kompleksową strategię, a jego pozycja na medycznej mapie Łodzi, sytuacja finansowa i organizacyjna potwierdzają słuszność przyjętych założeń.

Łódź, dnia 15 maja 2026r.

Signed by / Podpisano przez:

Magdalena Karolina Kopeć

Date / Data: 2026-05-15 13:06

Signed by / Podpisano przez:

Żaneta Bernadeta Iwańczyk

Date / Data: 2026-05-15 09:49

Miejskie Centrum Medyczne "Górna" w Łodzi
93-252 Łódź, ul. Felińskiego 7

tabela nr 1

KOD	Wyszczególnienie	2024-12-31	2025-12-31	dynamika %	2026-12-31	dynamika %	2027-12-31	dynamika %	2028-12-31	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
	AKTYWA									
A.	**Aktywa trwałe**	**16 026 974**	**18 030 515**	112,50%	**20 711 631**	114,87%	**20 507 444**	99,01%	**19 708 138**	96,10%
A.I.	**Wartości niematerialne i prawne**	**17 037**	**305 235**	1791,60%	**233 415**	76,47%	**161 595**	69,23%	**89 775**	55,56%
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*	*17 037*	*305 235*	1791,60%	*233 415*	76,47%	*161 595*	69,23%	*89 775*	55,56%
A.I.4.	*Zaliczki na wartości niematerialne i prawne*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.II.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**15 974 842**	**17 710 240**	110,86%	**20 478 216**	115,63%	**20 309 849**	99,18%	**19 602 363**	96,52%
A.II.1.	*Środki trwałe*	*15 844 796*	*17 603 988*	*111,10%*	*20 398 216*	*115,87%*	*20 249 849*	*99,27%*	*19 602 363*	*96,80%*
A.II.1.a	*grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)*	*2 952 938*	*2 952 938*	*100,00%*	*2 952 938*	*100,00%*	*2 952 938*	*100,00%*	*2 952 938*	*100,00%*
A.II.1.b	*budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej*	*11 579 198*	*13 030 026*	*112,53%*	*13 544 470*	*103,95%*	*14 212 181*	*104,93%*	*14 327 891*	*100,81%*
A.II.1.c	*urządzenia techniczne i maszyny*	*702 724*	*722 603*	*102,83%*	*1 637 628*	*226,63%*	*1 353 672*	*82,66%*	*1 115 005*	*82,37%*
A.II.1.d	*środki transportu*									
A.II.1.e	*inne środki trwałe*	*609 936*	*898 421*	*147,30%*	*2 263 180*	*251,91%*	*1 731 058*	*76,49%*	*1 206 529*	*69,70%*
A.II.2.	*Środki trwałe w budowie*	*130 046*	*106 252*	*81,70%*	*80 000*	*75,29%*	*60 000*	*75,00%*		*0,00%*
A.II.3.	*Zaliczki na środki trwałe w budowie*				*0*		*0*		*0*	
A.III.	**Należności długoterminowe**	**0**	**0**		**0**		**0**		**0**	
A.III.1.	*Od jednostek powiązanych*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.III.2.	*Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.III.3.	*Od pozostałych jednostek*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.	**Inwestycje długoterminowe**	**0**	**0**		**0**		**0**		**0**	
A.IV.1.	*Nieruchomości*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.2.	*Wartości niematerialne i prawne*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.	*Długoterminowe aktywa finansowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.a	*w jednostkach powiązanych*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.a.-	*udziały lub akcje*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.a.-	*inne papiery wartościowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.a.-	*udzielone pożyczki*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.a.-	*inne długoterminowe aktywa finansowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.b.	*w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.b.-	*udziały lub akcje*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.b.-	*inne papiery wartościowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.b.-	*udzielone pożyczki*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.b.-	*inne długoterminowe aktywa finansowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.c.	*w pozostałych jednostkach*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.c.-	*udziały lub akcje*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.c.-	*inne papiery wartościowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.c.-	*udzielone pożyczki*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.c.-	*inne długoterminowe aktywa finansowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.4.	*Inne inwestycje długoterminowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.V.	**Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**35 095**	**15 040**		**0**	*0,00%*	**36 000**		**16 000**	
A.V.1.	*Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.V.2.	*Inne rozliczenia międzyokresowe*	*35 095*	*15 040*			*0,00%*	*36 000*		*16 000*	
B.	**Aktywa obrotowe**	**5 752 433**	**7 216 818**	125,46%	**7 682 229**	106,45%	**7 346 653**	95,63%	**7 963 260**	108,39%
B.I.	**Zapasy**	**91 987**	**99 826**	108,52%	**102 403**	102,58%	**103 600**	101,17%	**105 103**	101,45%
B.I.1.	*Materiały*	*91 987*	*99 404*	108,06%	*102 403*	103,02%	*103 600*	101,17%	*105 103*	101,45%
B.I.2.	*Półprodukty i produkty w toku*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.I.3.	*Produkty gotowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.I.4.	*Towary*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.I.5.	*Zaliczki na dostawy i usługi*		*422*		*0*		*0*		*0*	
B.II.	**Należności krótkoterminowe**	**3 161 106**	**3 556 409**	112,51%	**3 891 709**	109,43%	**4 043 509**	103,90%	**4 195 759**	103,77%
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	2024-12-31	2025-12-31	dynamika %	2026-12-31	dynamika %	2027-12-31	dynamika %	2028-12-31	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	3 161 106	3 556 409	112,51%	3 891 709	109,43%	4 043 509	103,90%	4 195 759	103,77%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 130 741	3 535 587	112,93%	3 805 594	107,64%	3 955 587	103,94%	4 105 837	103,80%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	3 130 741	3 535 587	112,93%	3 805 594	107,64%	3 955 587	103,94%	4 105 837	103,80%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy									
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 583	3 815	147,70%	4 115	107,86%	4 412	107,22%	4 615	104,60%
B.II.3.c.	inne	27 782	17 007	61,22%	82 000	482,15%	83 510	101,84%	85 307	102,15%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej									
B.III.	**Inwestycje krótkoterminowe**	**2 393 234**	**3 440 547**	143,76%	**3 502 504**	101,80%	**2 998 928**	85,62%	**3 488 545**	116,33%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 393 234	3 440 547	143,76%	3 502 504	101,80%	2 998 928	85,62%	3 488 545	116,33%
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	0	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe				0		0		0	
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 393 234	3 440 547	143,76%	3 502 504	101,80%	2 998 928	85,62%	3 488 545	116,33%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	543 102	3 440 547	633,50%	2 302 504	66,92%	1 998 928	86,82%	2 088 545	104,48%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	1 850 132		0,00%	1 200 000		1 000 000	83,33%	1 400 000	140,00%
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne				0		0		0	
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe				0		0		0	
B.IV.	**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**106 106**	**120 036**	113,13%	**185 613**	154,63%	**200 616**	108,08%	**173 853**	86,66%
C.	**Należne wpłaty na ka[pitał (fundusz) podstawowy**									
D.	**Udziały (akcje) własne**									
	RAZEM AKTYWA	***21 779 407***	***25 247 333***	115,92%	***28 393 860***	112,46%	***27 854 097***	98,10%	***27 671 398***	99,34%

KOD	Wyszczególnienie	2024-12-31	2025-12-31	dynamika %	2026-12-31	dynamika %	2027-12-31	dynamika %	2028-12-31	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
	PASYWA									
A.	**Kapitał (fundusz) własny**	**11 218 238**	**11 762 097**	104,85%	**11 924 151**	101,38%	**12 019 561**	100,80%	**12 112 161**	100,77%
A.I.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**6 326 896**	**6 326 896**	100,00%	**6 326 896**	100,00%	**6 326 896**	100,00%	**6 326 896**	100,00%
A.II.	**Kapitał (fundusz) zapasowy,** w tym:	**4 468 851**	**4 891 342**	109,45%	**5 435 201**	111,12%	**5 597 255**	102,98%	**5 692 665**	101,70%
A.II.-	*nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.III.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,** w tym:	**0**	**0**		**0**		**0**		**0**	
A.III.-	*z tytułu aktualizacji wartości godziwej*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**, w tym:	**0**	**0**		**0**		**0**		**0**	
A.IV.-	*tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki*	*0*	*0*							
A.IV.-	*na udziały (akcje) własne*	*0*	*0*							
A.V.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	**0**	**0**		**0**		**0**		**0**	
A.V.1.	*Zysk (wielkość dodatnia)*								*0*	
A.V.2.	*Strata (wielkość ujemna)*									
A.VI.	**Zysk (strata) netto**	**422 491**	**543 859**	128,73%	**162 054**	29,80%	**95 410**	58,88%	**92 600**	*97,05%*
A.VI.1.	*Zysk (wielkość dodatnia)*	*422 491*	*543 859*	128,73%	*162 054*	29,80%	*95 410*	58,88%	*92 600*	*97,05%*
A.VI.2.	*Strata (wielkość ujemna)*									
A.VII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**0**	**0**		**0**		**0**		**0**	
B.	**Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania**	**10 561 169**	**13 485 236**	**127,69%**	**16 469 709**	122,13%	**15 834 536**	96,14%	**15 559 237**	98,26%
B.I.	**Rezerwy na zobowiązania**	**2 854 838**	**3 262 569**	114,28%	**3 152 080**	96,61%	**3 132 848**	99,39%	**3 183 083**	101,60%
B.I.1.	*Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.I.2.	*Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne*	*2 847 638*	*3 032 869*	*106,50%*	*2 929 580*	*96,59%*	*2 910 348*	*99,34%*	*2 960 583*	*101,73%*
B.I.2.-	*długoterminowa*	*1 899 469*	*2 060 267*	*108,47%*	*2 062 677*	*100,12%*	*1 980 200*	*96,00%*	*2 080 000*	*105,04%*
B.I.2.-	*krótkoterminowa*	*948 169*	*972 602*	*102,58%*	*866 903*	*89,13%*	*772 494*	*89,11%*	*702 729*	*90,97%*
B.I.3.	*Pozostałe rezerwy*	*7 200*	*229 700*	*3190,28%*	*222 500*	*96,87%*	*222 500*	*100,00%*	*222 500*	
B.I.3.-	*długoterminowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.I.3.-	*krótkoterminowe*	*7 200*	*229 700*	*3190,28%*	*222 500*	*96,87%*	*222 500*	*100,00%*	*222 500*	
B.II.	**Zobowiązania długoterminowe**	**163 978**	**95 957**	58,52%	**694 600**	723,87%	**582 326**	83,84%	**479 967**	*82,42%*
B.II.1.	*Wobec jednostek powiązanych*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.II.2.	*Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.II.3.	*Wobec pozostałych jednostek*	*163 978*	*95 957*	*58,52%*	*694 600*	*723,87%*	*582 326*	*83,84%*	*479 967*	*82,42%*
B.II.3.a.	*kredyty i pożyczki*	*163 978*	*95 957*	*58,52%*	*694 600*	*723,87%*	*582 326*	*83,84%*	*479 967*	*82,42%*
B.II.3.b.	*z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.II.3.c.	*inne zobowiązania finansowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.II.3.d.	*zobowiązania wekslowe*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.II.3.e.	*inne*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.	**Zobowiązania krótkoterminowe**	**2 137 890**	**2 793 494**	**130,67%**	**3 255 191**	**116,53%**	**3 403 747**	**104,56%**	**3 536 833**	**103,91%**
B.III.1.	*Zobowiązania wobec jednostek powiązanych*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.1.a.	*z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.1.a.-	*do 12 miesięcy*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.1.a.-	*powyżej 12 miesięcy*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.1.b.	*inne*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.2.	*Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.2.a	*z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.2.a.-	*do 12 miesięcy*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.2.a.-	*powyżej 12 miesięcy*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.2.b.	*inne*	*0*	*0*		*0*		*0*		*0*	

KOD	Wyszczególnienie	2024-12-31	2025-12-31	dynamika %	2026-12-31	dynamika %	2027-12-31	dynamika %	2028-12-31	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	2 072 232	2 793 494	134,81%	3 255 191	116,53%	3 403 747	104,56%	3 536 833	103,91%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	69 345	68 021	98,09%	119 718	176,00%	112 273	93,78%	102 359	91,17%
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:	840 683	1 289 321	153,37%	1 494 320	115,90%	1 594 330	106,69%	1 704 350	106,90%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	840 683	1 289 321	153,37%	1 494 320	115,90%	1 594 330	106,69%	1 704 350	106,90%
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	911 476	1 104 502	121,18%	1 204 503	109,05%	1 267 502	105,23%	1 307 490	103,15%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	86 882	183 056	210,69%	208 060	113,66%	233 050	112,01%	238 046	102,14%
B.III.3.i.	inne	163 846	148 594	90,69%	228 590	153,84%	196 592	86,00%	184 588	93,89%
B.III.4.	Fundusze specjalne	65 658								
B.IV.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**5 404 463**	**7 333 216**	135,69%	**9 367 838**	127,75%	**8 715 615**	93,04%	**8 359 354**	95,91%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0		0		0		0	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	5 404 463	7 333 216	135,69%	9 367 838	127,75%	8 715 615	93,04%	8 359 354	95,91%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	5 020 557	6 096 217	121,43%	7 677 986	125,95%	7 281 580	94,84%	7 138 561	98,04%
	- dotacje z budżetu państwa	507 948	631 266	124,28%	1 138 552	180,36%	1 019 307	89,53%	908 094	89,09%
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	4 308 412	4 073 685	94,55%	4 014 359	98,54%	4 119 643	102,62%	4 437 059	107,70%
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	383 906	1 236 999	322,21%	1 689 852	136,61%	1 434 035	84,86%	1 220 793	85,13%
	- dotacje z budżetu państwa	18 165	22 384	123,23%	119 245	532,72%	119 245	100,00%	111 213	93,26%
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	255 965	242 042	94,56%	299 560	123,76%	294 716	98,38%	313 309	106,31%
	RAZEM PASYWA	***21 779 407***	***25 247 333***	115,92%	***28 393 860***	112,46%	***27 854 097***	98,10%	***27 671 398***	99,34%

Miejskie Centrum Medyczne "Górna" w Łodzi **tabela nr 2**

93-252 Łódź, ul. Felińskiego 7

Rachunek Zysków i Strat

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	2024-12-31	2025-12-31	dynamika %	2026-12-31	dynamika %	2027-12-31	dynamika %	2028-12-31	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11(10/8)
A.	**Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi**	**36 810 908**	**40 920 626**	**111,16**	**43 739 134**	**106,89**	**45 502 987**	**104,03**	**45 635 510**	**100,29**
	w tym od jednostek powiązanych									
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	36 848 072	41 108 476	**111,56**	43 739 134	**106,40**	45 502 987	**104,03**	45 635 510	**100,29**
A.I.1.	Sprzedanych NFZ w tym:	34 551 179	38 186 777	**110,52**	38 569 375	**101,00**	39 729 100	**103,01**	40 711 190	**102,47**
A.I.1a	umowy z NFZ ogółem w tym:	34 494 305	38 138 499	**110,56**	38 559 425	**101,10**	39 718 650	**103,01**	40 700 420	**102,47**
A.I.1a-1	*POZ*	*25 179 193*	*27 589 480*	**109,57**	28 850 276	**104,57**	29 766 780	**103,18**	30 509 700	**102,50**
A.I.1a-2	*POZ - opieka koordynowana*	*1 538 775*	*1 733 982*	**112,69**	1 494 000	**86,16**	1 531 350	**102,50**	1 568 100	**102,40**
	POZ - nocna i świąteczna opieka zdrowotna									
A.I.1a-3	*ambulatoryjna opieki specjalistyczna*	*4 843 892*	*6 072 412*	**125,36**	5 353 816	**88,17**	5 487 660	**102,50**	5 619 380	**102,40**
A.I.1a-4	*rehabilitacja*	*1 554 732*	*1 466 204*	**94,31**	1 521 828	**103,79**	1 559 870	**102,50**	1 597 300	**102,40**
A.I.1a-5	*stomatologia i ortodoncja*	*1 377 713*	*1 276 421*	**92,65**	1 339 505	**104,94**	1 372 990	**102,50**	1 405 940	**102,40**
A.I.1a-6	*szpital -ryczałt*									
	szpital - poza ryczałtem									
A.I.1a-7	*szpital - ambulatoryjna opieka specjalistyczna - poradnie specjalistyczne*									
A.I.1a-8	*szpital - rehabilitacja*									
A.I.1.b	*pozostała sprzedaż NFZ (inna niż poz. A.I.1a - Szczepienia p.COVID-19 i p.HPV*	*56 874*	*48 278*	**84,89**	9 950	**20,61**	10 450	**105,03**	10 770	**103,06**
A.I.2.	Pozostałych w tym:	2 296 893	2 921 699	**127,20**	**5 169 759**	**176,94**	**5 773 887**	**111,69**	**4 924 320**	**85,29**
A.I.2.a	*programy profilaktyczne Miasto Łódź*	606 355	609 294	**100,48**	722 500	**118,58**	710 000	**98,27**	710 000	**100,00**
A.I.2.b	*programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź - projekty UE*	99 604	522 016	**524,09**	917 512	**175,76**	1 119 024	**121,96**	97 280	**8,69**
A.I.2.c	*pozostała sprzedaż usług medycznych*	371 315	419 249	**112,91**	415 000	**98,99**	430 000	**103,61**	520 000	**120,93**
A.I.2.d	*przychody z tyt. prowadzenia staży podyplomowych*									
A.I.2.e	*przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów*				630 091		645 843	**102,50**	661 350	**102,40**
A.I.2.f	*inne (wymienić)*	7 697	8 531	**110,84**	1 203 536	**14 107,80**	1 536 900	**127,70**	1 563 790	**101,75**
A.I.2.f-1	*DDOM "Pogodna Jesień Życia" usługi żywienia, świadczenie usługi transportu pacjentów,wynagrodzenia pracowników, refundacja kosztów pośrednich.*				1 198 536		1 531 600	**127,79**	1 558 290	**101,74**
A.I.2.f-2	*pozostałe: odpisy i ksero dokumentacji medycznej*	7 697	8 531	**110,84**	5 000	**58,61**	5 300	**106,00**	5 500	**103,77**
A.I.2.g	wynajem razem w tym:	1 211 922	1 362 609	**112,43**	1 281 120	**94,02**	1 332 120	**103,98**	1 371 900	**102,99**
A.I.2.g-1	*wynajem pomieszczeń*	1 207 602	1 357 089	**112,38**	1 275 000	**93,95**	1 326 000	**104,00**	1 365 780	**103,00**
A.I.2.g-2	*wynajem sprzętu i aparatury*	4 320	5 520	**127,78**	6 120	**110,87**	6 120	**100,00**	6 120	**100,00**
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodatnia, zmniejszenie- wartość ujemna)	-37 164	-187 850	**505,46**						
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki									
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów									
B.	**Koszty działalności operacyjnej**	**37 276 950**	**40 790 708**	**109,43**	**45 010 052**	**110,34**	**46 455 434**	**103,21**	**46 598 930**	**100,31**
B.I.	Amortyzacja	1 206 755	1 105 249	**91,59**	1 456 473	**131,78**	1 620 190	**111,24**	1 619 300	**99,95**
B.II	Zużycie materiałów i energii	2 032 212	1 919 045	**94,43**	2 256 900	**117,61**	2 147 944	**95,17**	2 196 490	**102,26**
B.II.1.	Materiałów niemedycznych	591 502	420 065	**71,02**	627 147	**149,30**	542 025	**86,43**	555 030	**102,40**
B.II.1a	paliwo (gaz)									
B.II.1.b	materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedycznej	29 273	40 806	**139,40**	41 000	**100,48**	42 025	**102,50**	43 030	**102,39**
B.II.1.c	materiały do utrzymania czystości	144 304	143 491	**99,44**	190 000	**132,41**	194 750	**102,50**	199 420	**102,40**
B.II.1.d	artykuły żywnościowe	22 859	23 162	**101,33**	24 000	**103,62**	24 600	**102,50**	25 190	**102,40**
B.II.1.e	pozostałe	395 066	212 606	**53,82**	372 147	**175,04**	280 650	**75,41**	287 390	**102,40**
B.II.2	Materiałów medycznych	351 967	331 916	**94,30**	493 753	**148,76**	441 519	**89,42**	449 110	**101,72**
B.II.2.a	leków	63 630	76 244	**119,82**	90 000	**118,04**	92 250	**102,50**	94 460	**102,40**
B.II.2.b	sprzętu i materiałów jednorazowych	127 300	113 290	**88,99**	164 500	**145,20**	129 660	**78,82**	131 770	**101,63**
B.II.2.c	odczynniki chemiczne i materiałów diagnostycznych	50 474	58 117	**115,14**	79 000	**135,93**	80 975	**102,50**	82 920	**102,40**
B.II.2.d	pozostałe	110 563	84 265	**76,21**	160 253	**190,18**	138 634	**86,51**	139 960	**100,96**
B.II.3	Energii	1 088 743	1 167 064	**107,19**	1 136 000	**97,34**	1 164 400	**102,50**	1 192 350	**102,40**
B.II.3.a	elektrycznej	435 186	419 492	**96,39**	400 000	**95,35**	410 000	**102,50**	419 840	**102,40**
B.II.3.b	cieplnej / gaz /opał	595 679	676 316	**113,54**	660 000	**97,59**	676 500	**102,50**	692 740	**102,40**
B.II.3.c	woda i ścieki	57 878	71 256	**123,11**	76 000	**106,66**	77 900	**102,50**	79 770	**102,40**
B.III	Usługi obce	9 082 283	11 110 243	**122,33**	12 281 951	**110,55**	12 641 725	**102,93**	12 843 590	**101,60**
B.III.1.	Usługi niemedyczne	2 203 318	2 239 424	**101,64**	2 515 680	**112,34**	2 631 300	**104,60**	2 694 500	**102,40**
B.III.1.a	remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych	485 234	258 565	**53,29**	250 000	**96,69**	256 250	**102,50**	262 400	**102,40**
B.III.1.b	napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury medycznej	166 481	144 658	**86,89**	145 000	**100,24**	148 625	**102,50**	152 190	**102,40**
B.III.1.c	usługi sprzątania		18 600							
B.III.1.d	informatyczne	108 294	231 667	**213,92**	225 000	**97,12**	230 625	**102,50**	236 160	**102,40**
B.III.1.e	żywienia				97 280		117 000	**120,27**	122 870	**105,02**
B.III.1.f	pozostałe usługi	1 443 309	1 585 934	**109,88**	1 798 400	**113,40**	1 878 800	**104,47**	1 920 880	**102,24**
B.III.2.	Usługi medyczne	6 878 965	8 870 819	**128,96**	9 766 271	**110,09**	10 010 425	**102,50**	10 149 090	**101,39**
B.III.2.a	transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz									
B.III.2.b	diagnostyczne	772 181	888 894	**115,11**	895 000	**100,69**	917 375	**102,50**	939 390	**102,40**
B.III.2.c	podwykonawstwo medyczne (ogółem)	6 106 784	7 981 925	**130,71**	8 871 271	**111,14**	9 093 050	**102,50**	9 209 700	**101,28**
B.III.2.d	pozostałe usługi medyczne									
B.IV	Podatki i opłaty	153 165	157 357	**102,74**	157 709	**100,22**	161 655	**102,50**	165 540	**102,40**
B.IV.1	podatek od nieruchomości	146 832	149 295	**101,68**	151 209	**101,28**	154 990	**102,50**	158 710	**102,40**
B.IV.2	wpłaty na PFRON									
B.IV.3	inne	6 333	8 062	**127,30**	6 500	**80,63**	6 665	**102,54**	6 830	**102,48**
B.V.	Wynagrodzenia	20 817 699	22 328 850	**107,26**	24 260 243	**108,65**	25 103 520	**103,48**	24 998 950	**99,58**
B.V.1	wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy	19 884 988	21 309 926	**107,17**	22 432 955	**105,27**	23 401 000	**104,32**	23 331 550	**99,70**
B.V.2	wynagrodzenia- odprawy , jubileusz	234 859	306 360	**130,44**	412 628	**134,69**	300 000	**72,70**	252 300	**84,10**
B.V.3	wynagrodzenia stażystów i rezydentów				714 660		732 520	**102,50**	750 100	**102,40**

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	2024-12-31	2025-12-31	dynamika %	2026-12-31	dynamika %	2027-12-31	dynamika %	2028-12-31	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11(10/8)
B.V.4	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	697 852	712 564	**102,11**	700 000	**98,24**	670 000	**95,71**	665 000	**99,25**
B.V.5	pozostałe umowy cywilnoprawne									
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 795 707	4 033 214	**106,26**	4 462 176	**110,64**	4 638 435	**103,95**	4 629 690	**99,81**
B.VI.1	składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)	3 684 118	3 933 869	**106,78**	4 324 176	**109,92**	4 496 560	**103,99**	4 484 700	**99,74**
B.VI.2	odpis na ZFŚŚ									
B.VI.3	środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej	30 463	17 100	**56,13**	26 000	**152,05**	26 500	**101,92**	27 140	**102,42**
B.VI.4	pracowniczy plan kapitałowy (część pracodawcy)	42 603	50 613	**118,80**	75 000	**148,18**	76 875	**102,50**	78 420	**102,01**
B.VI.5	inne	38 523	31 632	**82,11**	37 000	**116,97**	38 500	**104,05**	39 430	**102,42**
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	189 129	136 750	**72,31**	134 600	**98,43**	141 965	**105,47**	145 370	**102,40**
B.VII.1	ubezpieczenia OC i majątkowe	25 580	26 392	**103,17**	33 000	**125,04**	37 825	**114,62**	38 730	**102,39**
B.VII.2	podróże, przejazdy służbowe	140 942	77 513	**55,00**	79 000	**101,92**	80 975	**102,50**	82 920	**102,40**
B.VII.3	pozostałe koszty	22 607	32 845	**145,29**	22 600	**68,81**	23 165	**102,50**	23 720	**102,40**
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów									
C.	**Zysk (Strata) ze sprzedaży (A.-B.)**	**-466 042**	**129 918**	**-27,88**	-1 270 918	**-978,25**	-952 447	**74,94**	-963 420	**101,15**
D.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**782 984**	**539 833**	**68,95**	1 305 072	**241,75**	1 023 970	**78,46**	1 031 800	**100,76**
D.I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	800								
D.II	Dotacje w tym:	640 141	483 113	**75,47**	1 001 617	**207,33**	993 970	**99,24**	997 800	**100,39**
D.II.1	dotacje UMŁ (inne niż D.II.4 - podać tytuł….)									
D.II.2	dotacje Ministerstwo Zdrowia (inne niż D.II.4 podać tytuł….)									
D.II.3	dotacje inne (inne niż D.II.4 - podać tytuł…)	191 226	205 645	**107,54**	1 001 617	**487,06**	198 400	**19,81**	201 400	**101,51**
	dofinansowanie do wynagrodzeń z PFRON		202 191		193 400	**95,65**	198 400	**102,59**	201 400	**101,51**
	DDOM "Pogodna Jesień Życia" zakup wyposażenia i sprzętu medycznego przed rozpoczeciem działalności		3 454		157 760	**4 567,46**				
	inne				19 405					
D.II.4	dotacje - przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych	448 915	277 468	**61,81**	631 052	**227,43**	795 570	**126,07**	796 400	**100,10**
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	6 309	1 198	**18,99**						
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	135 734	55 522	**40,91**	303 455	**546,55**	30 000	**9,89**	34 000	**113,33**
D.IV.1	przychody z tyt. odpisów amortyzacyjnych									
D.IV.2	rozwiązane rezerwy **(koszty zastępstwa procesowego)**				7 200					
D.IV.3	otrzymane, uprzednio odpisane należności, odpisy przywracające wartość należności				61 255					
D.IV.4	darowizny i zapisy otrzymane	42 929	13 225	**30,81**						
D.IV.5	pozostałe	92 805	42 297	**45,58**	235 000	**555,59**	30 000	**12,77**	34 000	**113,33**
E.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**12 488**	**224 767**	**1 799,86**	**28 000**	**12,46**	**20**	**0,07**	**20**	**100,00**
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych									
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych									
E.III.	Inne koszty operacyjne w tym:	12 488	224 767	**1 799,86**	28 000	**12,46**	20	**0,07**	20	**100,00**
E.III.1	koszty egzekucyjne komornicze									
E.III.2	koszty procesowe	4 500								
E.III.3	utworzone rezerwy **(rezerwa na koszty z tytułu zdarzenia medycznego)**		222 500							
E.III.4	kary umowne, grzywny, inne opłaty sankcyjne	6 755	1 007	**14,91**		**0,00**				
E.III.5	przedawnione, umorzone, nieściągnięte, odpisane należności									
E.III.6	odpis aktualizujący z należności NFZ									
E.III.6	pozostałe	1 233	1 260	**102,19**	28 000	**2 222,22**	20	**0,07**	20	**100,00**
F.	**Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C.+D.-E.)**	**304 454**	**444 984**	**146,16**	**6 154**	**1,38**	**71 503**		**68 360**	
G.	**Przychody finansowe**	**124 947**	**102 598**	**82,11**	**162 597**	**158,48**	**37 500**	**23,06**	**36 000**	**96,00**
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach									
	w tym od jednostek powiązanych									
G.II.	Odsetki w tym:	123 813	102 598	**82,87**	40 000	**38,99**	37 500	**93,75**	36 000	**96,00**
G.II.1	odsetki uzyskane z lokat	121 512	97 239	**80,02**	36 000	**37,02**	34 000	**94,44**	33 000	**97,06**
G.II.2	odsetki od należności od odbiorców	2 301	5 359	**232,90**	4 000	**74,64**	3 500	**87,50**	3 000	**85,71**
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych									
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 134								
G.V.	Inne				122 597					
H.	**Koszty finansowe**	**5 501**	**3 528**	**64,13**	**6 697**	**189,82**	**13 593**	**202,97**	**11 760**	**86,52**
H.I.	Odsetki	5 190	3 528	**67,98**	6 697	**189,82**	13 593	**202,97**	11 760	**86,52**
H.I.1	*odsetki od nieterminowych płatności*	345	22	**6,38**	2	**9,09**				
H.1.2	*odsetki od kredytów / pożyczek/ leasing*	4 845	3 506	**72,36**	6 695	**190,96**	13 593	**203,03**	11 760	**86,52**
H.1.3	*prowizje (np. ZUS), opłaty dodatkowe od kredytów / leasing*									
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych									
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych									
H.IV.	Inne	311								
I.	**Zysk (Strata) brutto (F+G-H)**	**423 900**	**544 054**	**128,34**	**162 054**	**29,79**	**95 410**	**58,88**	**92 600**	**97,05**
J.	**Podatek dochodowy**	**1 408**	**195**	**13,85**		**0,00**				
K.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)**									
L.	**Zysk (Strata) netto (I-J-K.)**	**422 492**	**543 859**	**128,73**	**162 054**	**29,80**	**95 410**	**58,88**	**92 600**	**97,05**
WF netto zwiększony o koszty amortyzacji		**1 629 247**	**1 649 108**	**101,22**	**1 618 527**	**98,15**	**1 715 600**	**106,00**	**1 711 900**	**99,78**

Miejskie Centrum Medyczne "Górna" w Łodzi
93-252 Łódź, ul. Felińskiego 7

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2024	2025	2026	2027	2028
1	**Aktywa ogółem**	**21 779 407**	**25 247 333**	**28 393 860**	**27 854 097**	**27 671 398**
2	**Aktywa obrotowe**	**5 752 433**	**7 216 818**	**7 682 229**	**7 346 653**	**7 963 260**
3	**Średni stan aktywów ogółem** (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	**21 621 050**	**23 513 370**	**26 820 597**	**28 123 979**	**27 762 748**
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	21 462 693	21 779 407	25 247 333	28 393 860	27 854 097
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	21 779 407	25 247 333	28 393 860	27 854 097	27 671 398
4	**Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług**, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy					
5	**Zapasy**	**91 987**	**99 826**	**102 403**	**103 600**	**105 103**
6	**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe** (czynne)	106 106	120 036	185 613	200 616	173 853
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)	**3 055 533**	**3 333 164**	**3 670 591**	**3 880 591**	**4 030 712**
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	2 980 325	3 130 741	3 535 587	3 805 594	3 955 587
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	3 130 741	3 535 587	3 805 594	3 955 587	4 105 837
8	**Kapitał (fundusz) własny**	**11 218 238**	**11 762 097**	**11 924 151**	**12 019 561**	**12 112 161**
9	**Zobowiązania długoterminowe**	**163 978**	**95 957**	**694 600**	**582 326**	**479 967**
10	**Zobowiązania krótkoterminowe**	**2 137 890**	**2 793 494**	**3 255 191**	**3 403 747**	**3 536 833**

11	**Zobowiązania z tytułu dostaw i usług,** o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy					
12	**Rezerwy na zobowiązania**	**2 854 838**	**3 262 569**	**3 152 080**	**3 132 848**	**3 183 083**
13	**Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe**	**955 369**	**1 202 302**	**1 089 403**	**994 994**	**925 229**
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)	**731 838**	**1 065 002**	**1 391 821**	**1 544 325**	**1 649 340**
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	622 993	840 683	1 289 321	1 494 320	1 594 330
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	840 683	1 289 321	1 494 320	1 594 330	1 704 350
15	**Przychody netto ze sprzedaży produktów**	**36 848 072**	**41 108 476**	**43 739 134**	**45 502 987**	**45 635 510**
16	**Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów**					
17	**Pozostałe przychody operacyjne**	**782 984**	**539 833**	**1 305 072**	**1 023 970**	**1 031 800**
18	**Przychody finansowe**	**124 947**	**102 598**	**162 597**	**37 500**	**36 000**
19	**Wynik z działalności operacyjnej**	**304 454**	**444 984**	**6 154**	**71 503**	**68 360**
20	**Wynik netto**	**422 492**	**543 859**	**162 054**	**95 410**	**92 600**

Miejskie Centrum Medyczne "Górna" w Łodzi **tabela nr 3**

93-252 Łódź, ul. Felińskiego 7

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	*Wskaźnik 2024*	*Ocena*	Wskaźnik 2025	Ocena	Analiza trendu wskaźnika 2025 do 2024	Przyczyny zmiany
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI									
Zyskowności netto	wynik netto x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	**0** **3** **4** **5**	**1,12%**	**3**	**1,30%**	**3**	**Wzrost wskaźnika o 0,18 %**	**Wyższy zysk netto o 28,73 % w stosunku do 2024 roku**
Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	**0** **3** **4** **5**	**0,81%**	**3**	**1,07%**	**3**	**Wzrost wskaźnika o 0,26 %**	**Wyższy zysk działalności operacyjnej o 46,16 % przy wzroście przychodów na poziomie 10,56 %**
Zyskowność aktywów	wynik netto x 100% / Średni stan aktywów	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	**0** **3** **4** **5**	**1,95%**	**3**	**2,31%**	**4**	**Wzrost wskaźnika o 0,36 %**	**Efektywne zarządzanie majątkiem**
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		**Maksymalna ocena pkt.**	**15**	***Uzyskane pkt.***	***9***	**Uzyskane pkt.**	**10**		
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI									
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	**0** **4** **8** **12** **10**	**1,83**	**12**	**1,78**	**12**	**Niewielki spadek, maksymalna ilość punktów uzyskana w roku 2024 i roku 2025**	**Wskaźnik stabilny, pokrywanie bieżących zobowiązań aktywami obrotowymi**
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy / zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	**0** **8** **13** **10**	**1,80**	**13**	**1,75**	**13**	**Niewielki spadek, maksymalna ilość punktów uzyskana w roku 2024 i roku 2025**	**Wskaźnik stabilny**
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		**Maksymalna ocena pkt.**	**25**	***Uzyskane pkt.***	**25**	**Uzyskane pkt.**	**25**		
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI									
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	**3** **2** **1** **0**	**30**	**3**	**30**	**3**	**Wskaźnik bez zmian, maksymalna ilość punktów uzyskana w roku 2024 i roku 2025**	**Terminowe regulowanie zobowiązań**
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	**7** **4** **0**	**7**	**7**	**9**	**7**	**Niewielki wzrost, maksymalna ilość punktów uzyskana w roku 2024 i roku 2025**	**Terminowe regulowanie zobowiązań**
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		**Maksymalna ocena pkt.**	**10**	***Uzyskane pkt.***	**10**	**Uzyskane pkt.**	**10**		
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA									
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	**10** **8** **3** **0**	**24%**	**10**	**24%**	**10**	**Wskaźnik bez zmian, maksymalna ilość punktów uzyskana w roku 2024 i roku 2025**	**stabilność finansowa, obciążenie aktywów zobowiązaniami na stałym poziomie**
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	**10** **8** **6** **4** **0**	**0,46**	**10**	**0,52**	**8**	**Podwyższenie wskaźnika o 0,06, obniżenie oceny o 2 punkty w roku 2025 w porównaniu z rokiem 2024**	**Wzrost zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania o 27,69 %, przy wzroście funduszu własnego na poziomie 4.85 %**
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		**Maksymalna ocena pkt.**	**20**	***Uzyskane pkt.***	**20**	**Uzyskane pkt.**	**18**		

Miejskie Centrum Medyczne "Górna" w Łodzi

93-252 Łódź, ul. Felińskiego 7

tabela nr 4

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	*Wskaźnik 2025 wskazany w raporcie za 2024 rok*	*Ocena*	Wskaźnik 2025	Ocena	Wskaźnik 2026	Ocena	Wskaźnik 2027	Ocena	Wskaźnik 2028	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI													
Zyskowności netto	wynik netto x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	**0** **3** **4** **5**	**0,24%**	**3**	**1,30%**	**3**	**0,36%**	**3**	**0,20%**	**3**	**0,20%**	**3**
Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	**0** **3** **4** **5**	**0,00%**	**3**	**1,07%**	**3**	**0,01%**	**3**	**0,15%**	**3**	**0,15%**	**3**
Zyskowność aktywów	wynik netto x 100% / Średni stan aktywów	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	**0** **3** **4** **5**	**0,39%**	**3**	**2,31%**	**4**	**0,60%**	**3**	**0,34%**	**3**	**0,33%**	**3**
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		**Maksymalna ocena pkt.**	**15**	***Uzyskane pkt.***	**9**	**Uzyskane pkt.**	**10**	**Uzyskane pkt.**	**9**	**Uzyskane pkt.**	**9**	**Uzyskane pkt.**	**9**
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI													
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	**0** **4** **8** **12** **10**	**1,57**	**12**	**1,78**	**12**	**1,73**	**12**	**1,62**	**12**	**1,75**	**12**
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy / zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	**0** **8** **13** **10**	**1,55**	**13**	**1,75**	**13**	**1,70**	**13**	**1,60**	**13**	**1,72**	**13**
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		**Maksymalna ocena pkt.**	**25**	***Uzyskane pkt.***	**25**	**Uzyskane pkt.**	**25**	**Uzyskane pkt.**	**25**	**Uzyskane pkt.**	**25**	**Uzyskane pkt.**	**25**
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI													
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	**3** **2** **1** **0**	**30**	**3**	**30**	**3**	**31**	**3**	**31**	**3**	**32**	**3**
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	**7** **4** **0**	**9**	**7**	**9**	**7**	**12**	**7**	**12**	**7**	**13**	**7**
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		**Maksymalna ocena pkt.**	**10**	***Uzyskane pkt.***	**10**	**Uzyskane pkt.**	**10**	**Uzyskane pkt.**	**10**	**Uzyskane pkt.**	**10**	**Uzyskane pkt.**	**10**
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA													
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	**10** **8** **3** **0**	**23%**	**10**	**24%**	**10**	**25%**	**10**	**26%**	**10**	**26%**	**10**
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	**10** **8** **6** **4** **0**	**0,55**	**8**	**0,52**	**8**	**0,60**	**8**	**0,59**	**8**	**0,59**	**8**
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		**Maksymalna ocena pkt.**	**20**	***Uzyskane pkt.***	**18**	**Uzyskane pkt.**	**18**	**Uzyskane pkt.**	**18**	**Uzyskane pkt.**	**18**	**Uzyskane pkt.**	**18**

Miejskie Centrum Medyczne "Górna" w Łodzi
93-252 Łódź, ul. Felińskiego 7

tabela nr 5

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za rok 2025 w odniesieniu do roku 2024; PROGNOZA NA LATA 2026-2028 - ANALIZA TRENDU

lp.	Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026		2027		2028	
			Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1	WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,12%	3	1,30%	3	**0,36%**	**3**	**0,20%**	**3**	**0,20%**	**3**
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,81%	3	1,07%	3	**0,01%**	**3**	**0,15%**	**3**	**0,15%**	**3**
		Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	1,95%	3	2,31%	4	**0,60%**	**3**	**0,34%**	**3**	**0,33%**	**3**
			Razem	**9**	**Razem**	**10**		**9**		**9**		**9**
2	WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,83	12	1,78	12	**1,73**	**12**	**1,62**	**12**	**1,75**	**12**
		Wskaźnik szybkiej płynności	1,80	13	1,75	13	**1,70**	**13**	**1,60**	**13**	**1,72**	**13**
			Razem	**25**	**Razem**	**25**		**25**		**25**		**25**
3	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3	30	3	**31**	**3**	**31**	**3**	**32**	**3**
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	9	7	**12**	**7**	**12**	**7**	**13**	**7**
			Razem	**10**	**Razem**	**10**		**10**		**10**		**10**
4	WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	24%	10	24%	10	**25%**	**10**	**26%**	**10**	**26%**	**10**
		Wskaźnik wypłacalności	0,46	10	0,52	8	**0,60**	**8**	**0,59**	**8**	**0,59**	**8**
			Razem	**20**	**Razem**	**18**		**18**		**18**		**18**
	Łączna wartość punktów		**64**		**63**		**62**		**62**		**62**	
	Łączna wartość punktów w %		**91,43%**		**90,00%**		**88,57%**		**88,57%**		**88,57%**	
	Maksymalna wartość punktów		**70**		**70**		**70**		**70**		**70**	

Podsumowanie wnioski: przedstawic:

wskaźniki zyskowności:	**Liczba punktów w latach 2024-2028 jest na zbliżonym poziomie. W prognozie na lata 2026-2028 wskaźniki maleją z uwagi na generowanie niższego zysku**
Wskaźniki płynności:	**Maksymalna wartość punktów, zdolność do terminowego regulowania zobowiązań, efektywne gospodarowanie posiadanymi środkami obrotowymi. Wysokość wskaźników utrzymuje się na stabilnym poziomie, nie ma zagrożenia dla płynnego regulowania zobowiązań.**
Wskaźniki efektywności	**Maksymalna wartość punktów - wysoka efektywność, jednostka terminowo uzyskuje swoje należności i terminowo reguluje zobowiązania**
Wskaźniki zadłużenia:	**Wysokość wskaźników świadczy o niskim poziomie zadłużenia aktywów, w roku 2024 uzyskano maksymalną ilość punktów, w roku 2025 i w prognozie na lata 2026-2028 w niewielkim stopniu wzrasta wskaźnik wypłacalności, co ma wpływ na obniżenie ilości punktów.**

	dane bilansowe	2024 wartość	2025 wartość	2026 wartość	2027 wartość	2028 wartość
1	**WYNIK FINANSOWY NETTO trend: malejący**	422 491	543 859	162 054	95 410	92 600
	wnioski: Zdolność Centrum do generowania zysku, w latach 2026-2028 trend malejący.					
2	**WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji trend: poziom stabilny, wzrost w latach 2027 - 2028**	***1 629 247***	***1 649 108***	***1 618 527***	***1 715 600***	***1 711 900***
	wnioski: W 2026 roku planowane są duże nakłady inwestycyjne, w efekcie czego w latach 2027 -2028 roku wzrastają koszty amortyzacji i wzrasta wynik finansowy po ich dodaniu					
3	**MAJATEK TRWAŁY trend: rosnący**	16 026 974	18 030 515	20 711 631	20 507 444	19 708 138
	wnioski: w latach 2025-2026 duży wzrost aktywów trwałych - nakłady na inwestycje przy pozyskania środków zewnętrznych i zaangażowaniu środków własnych: modernizacja budynków, zakup sprzętu medycznego i informatycznego, planowany montaż fotowoltaiki.					
4	**KAPITAŁ WŁASNY trend: rosnący**	11 218 238	11 762 097	11 924 151	12 019 561	12 112 161
	wnioski: Wzrost kapitału własnego o planowane zyski					

Miejskie Centrum Medyczne "Górna" w Łodzi
93-252 Łódź, ul. Felińskiego 7

tabela nr 6

Bilans – Analiza Pionowa struktura% za lata 2024-2025-2026-2027-2028

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartosc	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	*2*	*3*		*4*		*5*		*5*		*6*	
	AKTYWA										
A.	**Aktywa trwałe**	**16 026 974**	**73,59%**	**18 030 515**	**71,42%**	**20 711 631**	**72,94%**	**20 507 444**	**73,62%**	**19 708 138**	**71,22%**
A.I.	**Wartości niematerialne i prawne**	**17 037**	**0,08%**	**305 235**	**1,21%**	**233 415**	**0,82%**	**161 595**	**0,58%**	**89 775**	**0,32%**
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*	*17 037*	*0,08%*	*305 235*	*1,21%*	*233 415*	*0,82%*	*161 595*	*0,58%*	*89 775*	*0,32%*
A.I.4.	*Zaliczki na wartości niematerialne i prawne*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.II.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**15 974 842**	**73,35%**	**17 710 240**	**70,15%**	**20 478 216**	**72,12%**	**20 309 849**	**72,91%**	**19 602 363**	**70,84%**
A.II.1.	*Środki trwałe*	*15 844 796*	*72,75%*	*17 603 988*	*69,73%*	*20 398 216*	*71,84%*	*20 249 849*	*72,69%*	*19 602 363*	*70,84%*
A.II.1.a	*grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)*	*2 952 938*	*13,56%*	*2 952 938*	*11,70%*	*2 952 938*	*10,40%*	*2 952 938*	*10,60%*	*2 952 938*	*10,67%*
A.II.1.b	*budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej*	*11 579 198*	*53,16%*	*13 030 026*	*51,61%*	*13 544 470*	*47,70%*	*14 212 181*	*51,02%*	*14 327 891*	*51,78%*
A.II.1.c	*urządzenia techniczne i maszyny*	*702 724*	*3,23%*	*722 603*	*2,86%*	*1 637 628*	*5,77%*	*1 353 672*	*4,86%*	*1 115 005*	*4,03%*
A.II.1.d	*środki transportu*										
A.II.1.e	*inne środki trwałe*	*609 936*	*2,80%*	*898 421*	*3,56%*	*2 263 180*	*7,97%*	*1 731 058*	*6,21%*	*1 206 529*	*4,36%*
A.II.2.	*Środki trwałe w budowie*	*130 046*	*0,60%*	*106 252*	*0,42%*	*80 000*	*0,28%*	*60 000*	*0,22%*		
A.II.3.	*Zaliczki na środki trwałe w budowie*					*0*		*0*		*0*	
A.III.	**Należności długoterminowe**	**0**		**0**		**0**		**0**		**0**	
A.III.1.	*Od jednostek powiązanych*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.III.2.	*Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.III.3.	*Od pozostałych jednostek*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.	**Inwestycje długoterminowe**	**0**		**0**		**0**		**0**		**0**	
A.IV.1.	*Nieruchomości*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.2.	*Wartości niematerialne i prawne*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.	*Długoterminowe aktywa finansowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.a	*w jednostkach powiązanych*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.a.-	*udziały lub akcje*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.a.-	*inne papiery wartościowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.a.-	*udzielone pożyczki*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.a.-	*inne długoterminowe aktywa finansowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.b.	*w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.b.-	*udziały lub akcje*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.b.-	*inne papiery wartościowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.b.-	*udzielone pożyczki*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.b.-	*inne długoterminowe aktywa finansowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.c.	*w pozostałych jednostkach*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.c.-	*udziały lub akcje*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.c.-	*inne papiery wartościowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.c.-	*udzielone pożyczki*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.3.c.-	*inne długoterminowe aktywa finansowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.4.	*Inne inwestycje długoterminowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.V.	**Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**35 095**	**0,16%**	**15 040**	**0,06%**	**0**	**0,00%**	**36 000**	**0,13%**	**16 000**	**0,06%**

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	2	3		4		5		5		6	
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0		0		0		0		0	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	35 095	0,16%	15 040	0,06%			36 000	0,13%	16 000	0,06%
B.	**Aktywa obrotowe**	**5 752 433**	**26,41%**	**7 216 818**	**28,58%**	**7 682 229**	**27,06%**	**7 346 653**	**26,38%**	**7 963 260**	**28,78%**
B.I.	**Zapasy**	**91 987**	**0,42%**	**99 826**	**0,39%**	**102 403**	**0,36%**	**103 600**	**0,37%**	**105 103**	**0,38%**
B.I.1.	Materiały	91 987	0,42%	99 404	0,39%	102 403	0,36%	103 600	0,37%	105 103	0,38%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0		0		0		0		0	
B.I.3.	Produkty gotowe	0		0		0		0		0	
B.I.4.	Towary	0		0		0		0		0	
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi			422	0,00%	0		0		0	
B.II.	**Należności krótkoterminowe**	**3 161 106**	**14,51%**	**3 556 409**	**14,08%**	**3 891 709**	**13,71%**	**4 043 509**	**14,52%**	**4 195 759**	**15,16%**
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.1.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0		0		0		0		0	
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.2.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	3 161 106	14,51%	3 556 409	14,08%	3 891 709	13,71%	4 043 509	14,52%	4 195 759	15,16%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 130 741	14,37%	3 535 587	14,00%	3 805 594	13,40%	3 955 587	14,20%	4 105 837	14,83%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	3 130 741	14,37%	3 535 587	14,00%	3 805 594	13,40%	3 955 587	14,20%	4 105 837	14,83%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy										
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 583	0,01%	3 815	0,01%	4 115	0,02%	4 412	0,02%	4 615	0,02%
B.II.3.c.	inne	27 782	0,13%	17 007	0,07%	82 000	0,29%	83 510	0,30%	85 307	0,31%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej										
B.III.	**Inwestycje krótkoterminowe**	**2 393 234**	**10,99%**	**3 440 547**	**13,63%**	**3 502 504**	**12,34%**	**2 998 928**	**10,77%**	**3 488 545**	**12,61%**
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 393 234	10,99%	3 440 547	13,63%	3 502 504	12,34%	2 998 928	10,77%	3 488 545	12,61%
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe					0		0		0	
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 393 234	10,99%	3 440 547	13,63%	3 502 504	12,34%	2 998 928	10,77%	3 488 545	12,61%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	543 102	2,49%	3 440 547	13,63%	2 302 504	8,11%	1 998 928	7,17%	2 088 545	7,55%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	1 850 132	8,50%			1 200 000	4,23%	1 000 000	3,60%	1 400 000	5,06%
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne					0		0		0	
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe					0		0		0	
B.IV.	**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**106 106**	**0,49%**	**120 036**	**0,48%**	**185 613**	**0,65%**	**200 616**	**0,72%**	**173 853**	**0,63%**
C.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**										

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	*2*	*3*		*4*		*5*		*5*		*6*	
D.	**Udziały (akcje) własne**										
	RAZEM AKTYWA	***21 779 407***	***100,00%***	***25 247 333***	***100,00%***	***28 393 860***	***100,00%***	***27 854 097***	***100,00%***	***27 671 398***	***100,00%***
	PASYWA										
A.	**Kapitał (fundusz) własny**	**11 218 238**	**51,51%**	**11 762 097**	**46,59%**	**11 924 151**	**41,99%**	**12 019 561**	**43,15%**	**12 112 161**	**43,77%**
A.I.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**6 326 896**	**29,05%**	**6 326 896**	**25,06%**	**6 326 896**	**22,28%**	**6 326 896**	**22,71%**	**6 326 896**	**22,86%**
A.II.	**Kapitał (fundusz) zapasowy,** w tym:	**4 468 851**	**20,52%**	**4 891 342**	**19,37%**	**5 435 201**	**19,14%**	**5 597 255**	**20,10%**	**5 692 665**	**20,57%**
A.II.-	*nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.III.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,** w tym:	**0**		**0**		**0**		**0**		**0**	
A.III.-	*z tytułu aktualizacji wartości godziwej*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
A.IV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**, w tym:	**0**		**0**		**0**		**0**		**0**	
A.IV.-	*tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki*	*0*		*0*							
A.IV.-	*na udziały (akcje) własne*	*0*		*0*							
A.V.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	**0**	**0,00%**	**0**	**0,00%**	**0**		**0**		**0**	
A.V.1.	*Zysk (wielkość dodatnia)*									*0*	
A.V.2.	*Strata (wielkość ujemna)*										
A.VI.	**Zysk (strata) netto**	**422 491**	**1,94%**	**543 859**	**2,16%**	**162 054**	**0,57%**	**95 410**	**0,34%**	**92 600**	**0,34%**
A.VI.1.	*Zysk (wielkość dodatnia)*	*422 491*	**1,94%**	*543 859*	**2,16%**	*162 054*	**0,57%**	*95 410*	**0,34%**	*92 600*	**0,34%**
A.VI.2.	*Strata (wielkość ujemna)*										
A.VII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**0**		**0**		**0**		**0**		**0**	
B.	**Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania**	**10 561 169**	**48,49%**	**13 485 236**	**53,41%**	**16 469 709**	**58,01%**	**15 834 536**	**56,85%**	**15 559 237**	**56,23%**
B.I.	**Rezerwy na zobowiązania**	**2 854 838**	**13,11%**	**3 262 569**	**12,92%**	**3 152 080**	**11,10%**	**3 132 848**	**11,25%**	**3 183 083**	**11,50%**
B.I.1.	*Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
B.I.2.	*Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne*	*2 847 638*	*13,08%*	*3 032 869*	*12,01%*	*2 929 580*	*10,32%*	*2 910 348*	*10,45%*	*2 960 583*	*10,70%*
B.I.2.-	*długoterminowa*	*1 899 469*	*8,72%*	*2 060 267*	*8,72%*	*2 062 677*	*7,14%*	*1 980 200*	*7,43%*	*2 080 000*	*7,86%*
B.I.2.-	*krótkoterminowa*	*948 169*	*4,36%*	*972 602*	*3,85%*	*866 903*	*3,05%*	*772 494*	*2,77%*	*702 729*	*2,54%*
B.I.3.	*Pozostałe rezerwy*	*7 200*	*0,03%*	*229 700*	*0,91%*	*222 500*	*0,78%*	*222 500*	*0,80%*	*222 500*	*0,80%*
B.I.3.-	*długoterminowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
B.I.3.-	*krótkoterminowe*	*7 200*	*0,03%*	*229 700*	*0,91%*	*222 500*	*0,78%*	*222 500*	*0,80%*	*222 500*	*0,80%*
B.II.	**Zobowiązania długoterminowe**	**163 978**	**0,75%**	**95 957**	**0,38%**	**694 600**	**2,45%**	**582 326**	**2,09%**	**479 967**	**1,74%**
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*	*163 978*	*0,75%*	*95 957*	*0,38%*	*694 600*	*2,45%*	*582 326*	*2,09%*	*479 967*	*1,74%*
B.II.3.a.	*kredyty i pożyczki*	*163 978*	*0,75%*	*95 957*	*0,38%*	*694 600*	*2,45%*	*582 326*	*2,09%*	*479 967*	*1,74%*
B.II.3.b.	*z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
B.II.3.c.	*inne zobowiązania finansowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
B.II.3.d.	*zobowiązania wekslowe*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
B.II.3.e.	*inne*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.	**Zobowiązania krótkoterminowe**	**2 137 890**	**9,82%**	**2 793 494**	**11,07%**	**3 255 191**	**11,47%**	**3 403 747**	**12,22%**	**3 536 833**	**12,78%**
B.III.1.	*Zobowiązania wobec jednostek powiązanych*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.1.a.	*z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.1.a.-	*do 12 miesięcy*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	
B.III.1.a.-	*powyżej 12 miesięcy*	*0*		*0*		*0*		*0*		*0*	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	2	3		4		5		5		6	
B.III.1.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
B.III.2.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0		0		0		0		0	
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.2.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 072 232	9,52%	2 793 494	11,07%	3 255 191	11,47%	3 403 747	12,22%	3 536 833	12,78%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	69 345	0,32%	68 021	0,27%	119 718	0,42%	112 273	0,40%	102 359	0,37%
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:	840 683	3,86%	1 289 321	5,11%	1 494 320	5,27%	1 594 330	5,72%	1 704 350	6,16%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	840 683	3,86%	1 289 321	5,11%	1 494 320	5,27%	1 594 330	5,72%	1 704 350	6,16%
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	911 476	4,19%	1 104 502	4,37%	1 204 503	4,24%	1 267 502	4,55%	1 307 490	4,72%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	86 882	0,40%	183 056	0,73%	208 060	0,73%	233 050	0,84%	238 046	0,86%
B.III.3.i.	inne	163 846	0,75%	148 594	0,59%	228 590	0,81%	196 592	0,71%	184 588	0,67%
B.III.4.	Fundusze specjalne	65 658	0,30%								
B.IV.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**5 404 463**	**24,81%**	**7 333 216**	**29,04%**	**9 367 838**	**32,99%**	**8 715 615**	**31,29%**	**8 359 354**	**30,21%**
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy			0		0		0		0	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	5 404 463	24,81%	7 333 216	29,04%	9 367 838	32,99%	8 715 615	31,29%	8 359 354	30,21%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	5 020 557	23,05%	6 096 217	24,14%	7 677 986	27,04%	7 281 580	26,14%	7 138 561	25,80%
	- dotacje z budżetu państwa	507 948	2,33%	631 266	2,50%	1 138 552	4,01%	1 019 307	3,66%	908 094	3,28%
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	4 308 412	19,78%	4 073 685	16,14%	4 014 359	14,14%	4 119 643	14,79%	4 437 059	16,03%
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	383 906	1,76%	1 236 999	4,90%	1 689 852	5,95%	1 434 035	5,15%	1 220 793	4,41%
	- dotacje z budżetu państwa	18 165	0,08%	22 384	0,09%	119 245	0,42%	119 245	0,43%	111 213	0,40%
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	255 965	1,18%	242 042	0,96%	299 560	1,06%	294 716	1,06%	313 309	1,13%
	RAZEM PASYWA	***21 779 407***	***100,00%***	***25 247 333***	***100,00%***	***28 393 860***	***100,00%***	***27 854 097***	***100,00%***	***27 671 398***	***100,00%***

WNIOSKI:

W aktywach ogółem największy udział procentowy mają aktywa trwałe: 73,59% w roku 2024, 71,42% w roku 2025, 72,94% w 2026 roku, 73,62% w 2027 roku i 71,22% w 2027 roku. Nakłady na inwestycje ponoszone są w takim zakresie, aby nie została utracona płynność finansowa firmy. W analizowanym okresie wskaźniki płynności uzyskały maksymalną ilość punktów.

Udział kapitału własnego w strukturze pasywów maleje w stosunku do 2024 roku z uwagi na pozyskanie środków zewnętrznych na inwestycje - wzrost kwoty rozliczeń międzyokresowych i wzrost wskaźnika w strukturze pasywów.

Udział należności i zobowiazań krótkoterminowych utrzymuje się na porównywalnym poziomie, w 2026 roku następuje wzrost zobowiazań długoterminowych z uwagi na planowane zaciagnięcie pożyczki na inwestycje.

W analizowanym okresie Centrum uzyskało odpowiednio: 64 punky w 2024 roku, 63 punkty w 2025 roku i po 62 punkty w prognozie na lata 2026-2028, co świadczy o stabilnej sytuacji ekonomiczno finansowej firmy.

2026-05-15

Główny Księgowy
Magdalena Kopeć

Dyrektor
Żaneta Iwańczyk