

**Raport o sytuacji
ekonomiczno-finansowej
Miejskiego Centrum Medycznego
im. dr. Karola Jonschera za 2024r.
i prognoza na lata 2025-2027.**



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

Łódź, maj 2025 rok

I - Wstęp

1. MIEJSKIE CETRUM MEDYCZNE IM. DR. KAROLA JONSCHERA W ŁODZI
93-113 ŁÓDŹ, UL. MILIONOWA 14

2. REGON - 472237185,
KRS - 0000014060

Organ Rejestrowy - Krajowy Rejestr Sądowy, Sąd Rejonowy dla Łodzi- Śródmieścia w Łodzi
XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu- 24.05.2001

3. Rejestr podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą- 000000004685

4. Podstawowym przedmiotem działalności Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi jest:
podejmowanie działań na rzecz ochrony zdrowia oraz stanu zdrowia ludności poprzez organizowanie i prowadzenie działalności leczniczej i rehabilitacyjnej oraz stałe podnoszenie jakości świadczonych usług.

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

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

Zakres udzielanych przez Centrum świadczeń zdrowotnych obejmuje w szczególności:

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

Miejsca wykonywania działalności :

- ŁÓDŹ UL. MILIONOWA 14
- ŁÓDŹ UL. PRZYRODNICZA 7/9
- ŁÓDŹ UL. LECZNICZA 6
- ŁÓDŹ UL. ZARZEWSKA 56/5
- ŁÓDŹ UL. SEWERYNA STERLINGA 19

II – Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok.

W 2024 roku, w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi realizowano w ramach umowy z NFZ świadczenia zdrowotne w zakresie leczenia szpitalnego, leczenia rehabilitacyjnego, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, programów terapeutycznych oraz badań diagnostycznych kosztochłonnych, a także podstawowej opieki zdrowotnej.

Kontrakt z NFZ w 2024 roku dotyczący hospitalizacji obejmował realizację świadczeń zdrowotnych w następujących komórkach organizacyjnych w dwu lokalizacjach:

a/ przy ul. Milionowej 14:

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

b/ przy ul. Przyrodniczej 7/9

- 1) Zakład Opiekuńczo-Lecznicy

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

a/ przy ul. Milionowej 14:

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

b/ przy ul. Przyrodniczej 7/9

- 1) Poradnia Geriatryczna

c/ przy ul. Leczniczej 6

- 1) Poradnia Dermatologiczna
- 2) Poradnia Neurologiczna dla Dzieci
- 3) Poradnia Leczenia Wad Postawy

- 4) Poradnia Chirurgii Ogólnej
- 5) Poradnia Chirurgii Urazowo – Ortopedycznej
- 6) Poradnia Ginekologiczno – Położnicza
- 7) Poradnia Otolaryngologiczna
- 8) Poradnia Stomatologiczna
- 9) Dział Fizjoterapii

Przez cały 2024 rok były realizowane świadczenia w Poradniach Nocnej i Świątecznej Opieki zlokalizowanych przy ulicy Milionowej, Przyrodniczej i przy ul. Seweryna Sterlinga.

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

Wartość zrealizowanego kontraktu rocznego z NFZ po:

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

Wyniosła 182 436 272,97 złotych (po uwzględnieniu nadwykonań za 2023 rok - 183 190 066,52 złotych) wobec 157 236 505,91 złotych rok wcześniej.

MCM wykonywało także świadczenia zdrowotne dla innych świadczeniodawców, na podstawie odrębnych umów, pozyskując w ten sposób dodatkowe środki finansowe na działalność. Były to: badania diagnostyki obrazowej i endoskopowej, badania elektrofizjologiczne, angiografia fluoresceinowa oraz inne procedury okulistyczne i kardiologiczne, zgodnie z cennikiem usług obowiązującym w Szpitalu. Wartość zrealizowanych usług medycznych wyniosła 4 242 316,50 złotych w porównaniu do 3 351 877,19 złotych rok wcześniej przy czym wpływ na to miał wzrost w kategorii odpłatności pacjentów za świadczenia udzielane w ZOL. Uzyskaliśmy z tego tytułu w 2024 roku kwotę 1 608 875,91 złotych wobec 1 381 838,54 złotych rok wcześniej

W 2024 r. Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera prowadziło inwestycje mające na celu dostosowanie budynków do warunków określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia /Dz.U. 2012.739./. Prace dostosowawcze prowadzono w lokalizacjach: przy ul.: Milionowej. W tym okresie świadczone usługi medyczne bez istotnych przerw i wyłączenia działalności.

Wykonano prace projektu „Modernizacja pomieszczeń na parterze oraz I piętrze Pawilonu B na potrzeby Oddziału Rehabilitacyjnego, Oddziału Rehabilitacji Neurologicznej, Oddziału Udarowego i Oddziału Neurologicznego - III etap” o łącznej wartości 3 082 520,89 złotych (w tym dotacja organu założycielskiego UML 2 891 000 złotych)

Wykonanie planu zakupu sprzętu, aparatury medycznej oraz wyposażenia - z planu 2 037 507,30 złotych zakupiono sprzęt o wartości 1 846 717,41 zł na który przeznaczono środki własne.

Wykonanie zakupów informatycznych - z planu o wartości 970 300,00 zł zrealizowano zakupy na 560 111,08 złotych ze środków własnych.

Dodatkowo wydatkowano kwotę 59 929,29 złotych na środki związane z cyberbezpieczeństwem. 23 000 złotych na modernizację SOR. Zakupiono ambulans ze środków z budżetu obywatelskiego w wysokości

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2024 r. i prognoza na lata 2025-2027.

450 000 złotych oraz otrzymano refundację zakupu sprzętu z funduszu prewencyjnego PZU w wysokości 93 292,70 złotych..

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

Miejskie Centrum Medyczne poniosło stratę netto za 2024 rok w wysokości (-) 2 626 107,12 wobec straty(-)4.531.081,33 złotych rok wcześniej. Wynik netto po skorygowaniu o koszty amortyzacji daje wartość 2 145 574,90 złotych wobec 269.365,86 złotych rok wcześniej.

Polityka kadrowa

Centrum boryka się z problemami kadrowymi wśród etatowych pracowników medycznych. Kluczowe wyzwania w tym zakresie dla jednostki to:

- Niedobór personelu – Brakuje lekarzy, pielęgniarek, techników medycznych i innych specjalistów. To prowadzi do przeciążenia istniejących pracowników, wydłużenia czasu oczekiwania na opiekę oraz zwiększenia ryzyka błędów medycznych.

- Wypalenie zawodowe – Intensywna praca, długie godziny, stres i trudne przypadki prowadzą do wypalenia, co skutkuje niższą jakością opieki i częstszymi zwolnieniami lekarskimi.

- Rotacja kadry – Wiele osób decyduje się na zmianę pracy, gdzie warunki pracy i wynagrodzenie bywają bardziej atrakcyjne.

- Starzenie się kadry – Wielu doświadczonych pracowników odchodzi na emeryturę, a zastąpienie ich nowymi specjalistami nie zawsze nadąża za rosnącym zapotrzebowaniem.

- Poziom wynagrodzeń i brak dodatkowych benefitów mogą zniechęcać do pracy w szpitalu i prowadzić do odpływu kadry medycznej do sektora prywatnego.

- Złożona biurokracja – Nadmierna ilość dokumentacji i procedur administracyjnych obciąża lekarzy i pielęgniarki, odbierając czas na faktyczną opiekę nad pacjentami.

W 2024 roku zmalała ilość zatrudnionych na etacie pracowników do 654 z 670 zatrudnionych w 2023 roku, a ilość etatów przeliczeniowych spadła z 630,1 w 2023 roku do 618,8 w 2024 roku.

Szczegółowe dane w poszczególnych grupach zawodowych przedstawia poniższa tabela.

Aby zapewnić ciągłość udzielania świadczeń medycznych w przypadku braku pracowników etatowych Centrum zawiera umowy cywilnoprawne na świadczenie usług medycznych. Sumaryczna wartość zrealizowanych usług wzrosła w zakresie podwykonawstwa medycznego z 38 174 817,49 złotych w 2023 roku do 46 590 580,30 złotych w 2024 roku.

	Grupa zawodowa	2023		2024	
		Ilość zatrud. ogółem	Ilość etatów przeliczen	Ilość zatrud. ogółem	Ilość etatów przeliczen
01	Lekarze	45,0	39,0	45,0	39,5
02	Lekarze rezydenci	50,0	50,0	49,0	49,0
03	Pielegniarki i położne	223,0	211,8	206,0	197,4
05	Psycholodzy, psychoterapeuci, terapeuci uzależnień	2,0	1,5	1,0	1,0
06	Dietetycy	1,0	1,5	1,0	1,0
07	Logopedzi	3,0	2,5	2,0	2,0
08	Fizjoterapeuci, rehabilitanci, technicy rehabilitacji, masażyści, mgr rehabilitacji	42,0	40,5	40,0	39,0
10	Technicy (radiologii, elektroradiologii itd.)	8,0	8,0	8,0	8,0
11	Terapeuci zajęciowi	3,0	3,2	2,0	2,5
12	Ratownicy medyczni	16,0	16,5	15,0	14,6
13	Pozostały personel medyczny(opieun med.,mgr farmacji,tech.farmacji,technik sterylizacji,inspektor ochrony radiolog.,higienistka,asytentka stomatologic	9,0	9,0	8,0	7,5
14	Pozostały personel niemedyczny (salowe,rejestrat.sek.med.,magazynier,pracownicy komórek technicznych,pracownik gosp.,sprzątaczkas, sanitariusze itd.)	144,0	137,0	153,0	147,3
15	Pozostały personel niemedyczny, administracyjny, zarząd (działy administracji, kapelan, archiwista)	102,0	87,7	104,0	90,1
16	Stażyści	22,0	22,0	20,0	20,0
	Razem	670,0	630,1	654,0	618,8

Przychody

W 2024 roku Miejskie Centrum Medyczne wykonało przychody netto ze sprzedaży w wysokości 198 133 074,06 złotych. Stanowiło to 100,2 % zakładanej w planie finansowym wartości. Na kwotę tąłożyło się wykonanie przychodów netto ze sprzedaży produktów w wysokości 198 151 346,57 złotych i zmiana stanu produktów w wysokości (-)18 272,51 złotych.

Przychody netto ze sprzedaży uzyskano dzięki realizacji świadczeń zdrowotnych zakontraktowanych z Narodowym Funduszem Zdrowia. Miejskie Centrum Medyczne otrzymało zapłatę za świadczenia w wysokości 183 190 066,52 złotych. Stanowiło to 100,5 % wartości planowanych przychodów z NFZ. W kwocie tej znajduje się zapłata w wysokości 753 793,55 złotych za nadwykonania zrealizowane w 2023 roku. Za część nadwykonań NFZ zrealizowanych w 2024 roku w wysokości prawie 2 066 000 złotych NFZ zapłacił w 2025 roku.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2024 r. i prognoza na lata 2025-2027.

Wykonanie umów z NFZ w poszczególnych zakresach nie odbiegało znacząco od planowanych wartości, a wartości uzupełnione zostały dodatkową zapłatą już w 2025 roku. W zakresie POZ i Nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej było ono na poziomie wartości planowanych. Stawki kapitacyjne w POZ i stawki ryczałtu w nocnej opiece są stałe w dłuższych okresach czasu i w tym zakresie można zaplanować dość dokładnie spodziewany przychód z tytułu realizacji umów.

W ambulatoryjnej opiece specjalistycznej w lokalizacji przy ul. Leczniczej osiągnięto 99,7% realizację planu, natomiast w lokalizacji przy ul. Milionowej stopień wykonania planu wyniósł 101,8%. Realizacja ponad pierwotnie zakontraktowane ilości w tych zakresach była jednym z punktów realizacji Programu naprawczego.

Podobnie w zakresie świadczeń nielimitowanych (lub możliwych do przesunięcia między zakresami) udało się zrealizować i rozliczyć świadczenia w zakresie rehabilitacji.

W zakresie ryczałtu szpitalnego uzyskane przychody wynikają z przeliczenia i wzrostu stawki proponowanej przez NFZ. Wartość ta była w trakcie roku korygowana o faktycznie proponowane stawki przez NFZ, które nie w pełni rekompensowały wzrost minimalnego wynagrodzenia dla pracowników medycznych od lipca 2024 roku

Świadczenia w zakresie hospitalizacji poza ryczałtem oraz programów lekowych zostały wykonane w 100,7% planowanej wartości. Z jednej strony była to realizacja programu naprawczego realizowanego przez Centrum, z drugiej strony możliwość rozliczenia świadczeń nielimitowanych (w tym onkologicznych) oraz zapłata za zrealizowane programy lekowe.

W zakresie stomatologii zaplanowane wartości wykonano w 100,4%. To zakres udzielanych świadczeń zakontraktowanych z NFZ gdzie konkurencja na rynku jest zdominowana przez indywidualne praktyki i niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej. W ramach pełnego zakresu udzielanych świadczeń zdrowotnych staramy się tą działalność utrzymywać aby zadeklarowani do naszego POZ pacjenci mogli także korzystać z opieki w tym zakresie mimo niebilansowania się tej działalności.

W okresie 01/01/2024 – 31/12/2024 Miejskie Centrum Medyczne realizowało na podstawie Uchwały nr LXXXIV/2549/23 Rady Miejskiej w Łodzi z dnia 6 grudnia 2023 r. „Program naprawczy Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi na lata 2023-2025”.

Przedstawione w programie naprawczym główne wartości charakteryzujące działalność Miejskiego Centrum Medycznego w 2024 – wartości planowane i ich realizację przedstawia poniższa tabela:

		2024 według Programu naprawczego	Wartość w planie finansowym po zmianach 2024 r	Realizacja na dzień 31/12/2024 r	% wykonania planu
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	173 988 000,00	197 807 000,00	198 133 074,06	100,16%
B	Koszty działalności operacyjnej	177 164 000,00	202 422 000,00	201 098 383,16	99,35%
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-3 176 000,00	-4 615 000,00	-2 965 309,10	64,25%
D	Pozostałe przychody operacyjne	2 420 000,00	2 585 000,00	2 547 001,32	98,53%
E	Pozostałe koszty operacyjne	260 000,00	310 000,00	298 445,85	96,27%

F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-1 016 000,00	-2 340 000,00	-716 753,63	30,63%
G	Przychody finansowe	135 000,00	560 000,00	544 938,77	97,31%
H	Koszty finansowe	2 900 000,00	3 320 000,00	2 454 292,26	73,92%
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-3 781 000,00	-5 100 000,00	-2 626 107,12	51,49%
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-3 781 000,00	-5 100 000,00	-2 626 107,12	51,49%

Cele szczegółowe zrealizowane w 2024 r. według Programu naprawczego przedstawia poniższa tabela:

Zakres do realizacji w 2024 roku	Zakładany przychód roczny 2024	Realizacja na 31/12/2024	% wykonania wartości
Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii)	3 250 000,00	3 400 687,72	104,64%
Świadczenia w okulistyce – w zakresie okulistycznym leczenia jaskry i zabiegów witrektomii.	6 440 000,00	8 204 452,32	127,40%
Świadczenia w okulistyce – procedura przeszczepów rogówki	500 000,00	691 949,77	138,39%
Świadczenia w zakresie leczenia udarów.	5 480 000,00	6 653 239,86	121,41%
Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy	3 500 000,00	3 892 536,79	111,22%
Świadczenia w zakresie zabiegów endoprotezoplastyki stawów	5 800 000,00	8 048 719,90	138,77%
Świadczenia ambulatoryjnej opieki specjalistycznej realizowane przy ul. Milionowej i Leczniczej.	23 463 000,00	27 278 827,56	116,26%
RAZEM	48 433 000,00	58 170 413,92	120,10%

Wykonanie przychodów netto ze sprzedaży wyniosło 198 133 074,06 złotych i stanowiło 100,16% zakładanej w planie finansowym rocznej wartości. Nastąpiło przy tym znacznie wyższe wykonanie niż planowane w Programie naprawczym, który w 2023 roku nie zakładał aż tak znacznego wzrostu cen jednostkowych zakontraktowanych przez NFZ. Zweryfikowana wartość przychodów wzrosła o 13,7% ale warto zaznaczyć, że wzrost wartości zrealizowanych świadczeń na których szczególnie zależało Centrum wymienionych w Programie naprawczym był wyższy i wyniósł 20,1%

Na wielkość przychodów w dalszym ciągu mają wpływ skutki:

- niedoszacowania ryczałtu i przekraczania ilości zrealizowanych hospitalizacji w kolejnych latach od momentu wprowadzenia tej formy rozliczeń w 2017 roku,
- niezmienianej dostatecznie wycenie punktów rozliczeniowych w hospitalizacji i opiece specjalistycznej mimo wzrostu kosztów i wysokiej inflacji.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2024 r. i prognoza na lata 2025-2027.

Około 39,0 % świadczeń wykonywanych przez Miejskie Centrum Medyczne w 2024 roku finansowane jest ryczałtem PSZ. Stanowi to spadek z wartości 43,7% w 2023 roku. Świadczenia objęte tym finansowaniem zrealizowano sumarycznie w całości, a niewykonania w niektórych zakresach (anestezjologia , chirurgia ogólna, okulistyka) pokryto przekroczeniami w chorobach wewnętrznych, ortopedii i ginekologii.

Pozostałe przychody, które stanowią 7,6 % przychodów netto ze sprzedaży produktów zostały zrealizowane w 95,9% zakładanej na 2024 rok wielkości. Ponad 66% tych przychodów stanowi refundacja części wynagrodzeń stażystów i rezydentów. Udział tych przychodów był o 2,7% niższy niż rok wcześniej ze względu na sposób rozliczeń prowadzony przez Ministerstwo Zdrowia.

Odnotowano większą od zakładanej wartość sprzedaży pozostałych usług medycznych dla podmiotów komercyjnych, osób nieubezpieczonych i zakładów karnych. Poziom wpływ jest też uzależniony od poziomu dochodów (emerytury, renty) przebywających w ZOL-u podopiecznych. Sumaryczne wykonanie w tym zakresie wyniosło 107% wartości planowanej na 2024 rok. Należy podkreślić, że przychody w tym zakresie były wyższe o ponad 890 tys. złotych niż rok wcześniej tj. o 26,6%. Uzyskiwane dodatkowe środki pozwalają lepiej wykorzystać bazę kadrową i lokalową naszego Centrum.

Na poziomie 70,8% planowanej wartości zrealizowano programy profilaktyczne (Bilans zdrowia dojrzałej kobiety i dojrzałego mężczyzny) finansowane przez Urząd Miasta Łodzi, jednak wartościowo stanowią one jedynie 0,16% pozostałych przychodów Centrum. Brak wykonania w tym zakresie wynika z faktu niezgłoszenia się części zainteresowanych osób na badania. Rozwiązaniem w tym zakresie byłby wcześniejsze daty prowadzenia programu, aby w przypadku wolnego limitu ustalić dodatkowy termin na przeprowadzenie badań.

W zakresie przychodów z wynajmu uzyskano wpływy w wysokości 811 898,69 złotych które stanowiły 95,5% zakładanej w planie wartości.

Wpływ na wykonanie Przychodów netto i zrównanych z nimi ma nieplanowana pozycja Zmiany stanu produktów. Wyniosła ona w 2024 roku sumarycznie (-) 18 272,51 złotych zmniejszając przychody netto ze sprzedaży. Na kwotę tą złożyły się: zwiększające przychód rozliczenie pacjentów przyjętych w 2024 roku, a wypisanych w 2025 roku w wysokości 20 667,97 złotych oraz zmniejszające ubezpieczenia w kwocie 1.362,48 złotych. Zmniejszeniu uległa także rezerwa związana z nagrodami jubileuszowymi i odprawami pracowniczymi wyliczona przez aktuarium, stąd zmiana na minus w tym zakresie stanu produktów w wysokości 37 578 złotych. Na kwotę tą złożyły się rezerwy na: nagrody jubileuszowe w wysokości 11 413 złotych i odprawy emerytalne i rentowe w wysokości 26 165 złotych.

W 2024 roku osiągnięto przychody netto o 26 822 956,77 złotych (czyli 15,7%) wyższe niż rok wcześniej. Wpływ na to miało kilka czynników wśród których najważniejszymi były: wzrost stawek ryczałtów i ceny jednostkowej świadczeń realizowanych dla NFZ oraz konsekwentna realizacja Programu naprawczego.

Koszty

Koszty działalności operacyjnej zamknęły się kwotą 201 098 383,16 zł. Sumaryczne koszty działalności operacyjnej były na poziomie o 0,7% niższym niż zakładane w planie finansowym. Wzrosły one

o 28 700 044,51 złotych (tj. o 16,6%) w porównaniu z 2023 rokiem, ale należy podkreślić, był to wzrost niższy o 0,3% od wzrostu przychodów netto ze sprzedaży i zrównanych z nimi.

Amortyzacja – poniesiono w 2023 roku koszty w wysokości 4 771 682,02 złotych w porównaniu z kwotą 4 800 447,19 złotych rok wcześniej. Spadek kosztów w tym zakresie o 0,6% świadczy o narastającym zużyciu środków trwałych i starzeniu się używanego przez Centrum sprzętu i aparatury medycznej.

Zużycie materiałów i energii wyniosło 30 168 389,96 złotych i ukształtowało się na niższym poziomie o 1,2% niż planowano. W tym zakresie odnotowano 16,3% wzrost w porównaniu do wykonania rok wcześniej. W zużyciu materiałów niemedyceńskich wzrost ten wyniósł 6,1%, materiałów medycznych aż 22,0% czyli znacznie przekraczający inflację i w kosztach energii odnotowano spadek o 5,6% w porównaniu z 2023 rokiem. Wartości te znacznie przewyższają ogłoszony średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w 2024 roku w stosunku do 2023 roku który wyniósł według GUS 3,6%. W żadnej z pozycji szczegółowych wśród zużycia materiałów i energii nie przekroczono wartości zaplanowanych ale w trakcie roku na skutek odnotowywania znacznych wzrostów cen jednostkowych planowane wartości zwiększono..

Realizacja całości usług obcych wyniosła w 2024 roku 61 996 308,00 złotych i nie przekroczyła planowanej rocznej wartości. Wśród tych kosztów około 83,2% stanowią usługi medyczne. Ich wzrost w porównaniu do 2023 roku był na poziomie 20,1% i wynika głównie z faktu podwyższania cen jednostkowych przez podwykonawców i większej ilości kupowanych usług (w tej kategorii odnotowano wzrost na poziomie 22,0%) oraz wzrostu kosztów usługi żywienia (wzrost o 44,9% związany ze wzrostem cen oraz rozszerzeniem zakresu o „dobry posiłek”).

Wynagrodzenia zostały zrealizowane w wysokości 86 559 061,43 złotych na poziomie o 15,9% wyższym niż rok wcześniej i jednocześnie na poziomie zaplanowanych kosztów. Sumaryczny wzrost wynagrodzeń był na poziomie wyższym niż faktyczny wzrost regulowany przepisami o najniższym wynagrodzeniu obowiązującymi od lipca 2024 roku.

Wykonanie w pozycji ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń pracowniczych jest pochodną wypłaty wynagrodzeń. Wykonanie na poziomie 99,6% wartości planowanej związane jest z faktycznymi naliczeniami od wypłaconych wynagrodzeń.

W pozycji kosztów rodzajowych poniesiono koszty w wysokości 97,6% planowanych i były one na poziomie ponad 25% wyższym niż w 2023 roku. Wartościowo największy wzrost nastąpił w tej grupie w kosztach ubezpieczeń.

Pozostałe przychody operacyjne wykonano w wysokości 2 547 001,32 złotych tj. 1,7% więcej niż rok wcześniej.

Największą pozycję stanowią tu „Przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych” których wykonanie wyniosło 100% wartości planowanej tj. 2 040 551,57 złotych.

Uzyskane w zakresie darowizn przychody wyniosły 64 866,62 złotych .

Koszty operacyjne wyniosły 298 445,85 złotych i były na poziomie 40,7% wykonania z roku wcześniejszego. Główne rodzaje poniesionych w 2024 roku kosztów to: koszty postępowania sądowego w wysokości 174 335,06 złotych, odpisy aktualizujące należność w wysokości 71 771,85 złotych.

W przychodach finansowych wykonanie wyniosło 544 938,77 złotych tj. 97,3% planowanej wartości. Złożyły się na to odsetki od lokat w wysokości 110 246,71 złotych i odsetki od należności od odbiorców

w wysokości 34 202,09 złotych. Sumarycznie otrzymane odsetki były na niższym poziomie o 12% niż w 2023 roku, ale wynika to z faktu, że uzyskujemy je jedynie od środków gromadzonych na terminową wypłatę wynagrodzeń i większych jednorazowych płatności.

W pozostałych przychodach finansowych zaksięgowano umorzenia zobowiązań dotyczących operacji finansowych (not odsetkowych) na podstawie porozumień z dostawcami w sumarycznej wysokości 383 495,82 złotych. Dodatkowo w pozycji tej odnotowano rozliczenie składek ZUS w wysokości 16 994,15 złotych.

Koszty finansowe w wysokości 2 454 292,26 złotych stanowiły 73,9% zaplanowanej wartości i były o ponad 1 173 tysięcy złotych niższe niż poniesione w 2023 roku. Złożyły się na nie odsetki podwyższające zobowiązania w wysokości 1 003 858,55 złotych (o 47% niższe niż koszty poniesione w 2023 roku)

Wśród kosztów odsetek od kredytów w sumarycznej wysokości 1 433 224,88 złotych należy wymienić poniesione koszty na: 8 457,20 zł odsetki od pożyczki WFOŚGW, 955 791,98 zł odsetki od kredytu inwestycyjnego, 468 975,70 zł z tytułu opłat wekslowych. W innych kosztach finansowych zaksięgowano kwotę odsetek od spornych składek ZUS w wysokości 17 106,04 złotych.

Miejskie Centrum Medyczne w 2024 roku osiągnęło stratę w wysokości (-)2 626 107,12 złotych co stanowiło 51,5% założonej w planie finansowym straty.

Dyrekcja Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi wnioskowała o rozliczenie straty za rok 2024 w wysokości (-)2 626 107,12 złotych do rozliczenia w latach następnych.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 22 punkty wobec 22 punktów uzyskanych rok wcześniej, co świadczy o stabilizacji r/r sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki - dane w tabelach.

III - Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata

Miejskie Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Centrum pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej w kolejnych latach do 2027 roku.

W prognozach uwzględniono obowiązujące zasady finansowania świadczeń ze środków publicznych, zmiany organizacyjne w jednostce oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone w Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD opracowywanej w Departamencie Analiz i Badań Ekonomicznych NBP opublikowanej 14.03.2025 roku. Przyjęto także założenia określone w dokumencie „Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2025-2029” przyjętym przez Radę Ministrów w dniu 29.04.2025 r. Zawierają one wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej na 2026 rok.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2024 r. i prognoza na lata 2025-2027.

Wskaźniki makroekonomiczne:

Z Wieloletnich założeń makroekonomicznych na lata 2025-2029 wynika, że w 2025 r. tempo wzrostu realnego PKB wyniosło 3,7 %. Głównymi czynnikami napędzającymi gospodarkę będą znacząco wyższe inwestycje publiczne i prywatne. Istotną rolę odegra dalszy napływ środków z KPO, który umożliwi realizację licznych projektów infrastrukturalnych oraz modernizacyjnych. Dodatkowym impulsem będzie dalszy, wyraźny wzrost wydatków na inwestycje militarne. W 2025 r. istotnym czynnikiem wzrostu pozostanie spożycie prywatne, które osiągnie wyższą dynamikę niż w poprzednim roku. Na wzrost spożycia wpłynie między innymi stabilna sytuacja na rynku pracy, dalszy wzrost wynagrodzeń oraz poprawa nastrojów konsumenckich.

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.

W 2027 r. tempo wzrostu PKB będzie zbliżone do wzrostu potencjalnego polskiej gospodarki i wyniesie 3,0%. Wzrost gospodarczy będzie wciąż wspierany przez silny popyt krajowy, napędzany dalszym wykorzystaniem środków z części pożyczkowej KPO, funduszy unijnych w ramach perspektywy finansowej 2021–2027, a także kontynuacją dostaw sprzętu wojskowego.

W odniesieniu do stóp procentowych NBP prezentowany scenariusz opiera się na oczekiwaniach rynkowych dostępnych w momencie przygotowania prognozy. Według nich na koniec 2024 r. główna stopa procentowa NBP (stopa referencyjna) wyniesie 5,25 %, a na koniec 2027 r. 4,0 %

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

Kluczowe elementy prognozy według Wieloletnich założeń makroekonomicznych z kwietnia 2025 roku:

	2024	2025	2026	2027
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	2,9	3,7	3,5	3,0
Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej wzrost w %	13,6	8,2	7,6	6,9
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług	3,6	4,5	3,8	3,0
Stopa referencyjna NBP (średnio w okresie)	5,8	5,4	4,1	4,1

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki. Prognoza zakłada, że wzrost gospodarczy w strefie euro będzie zgodny z prognozą opublikowaną w marcu br. przez Europejski Bank Centralny⁴. Utrzymująca się niepewność, wraz ze słabszymi od oczekiwanych wynikami za 2024 r. oraz opóźnienia w wydatkowaniu środków z RRF (Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności – KPO), poskutkowały obniżeniem prognozy wzrostu gospodarczego przez EBC względem jesiennej prognozy Komisji Europejskiej. Kontynuacja dwóch konfliktów zbrojnych w sąsiedztwie UE, rosnące napięcia geopolityczne oraz wprowadzanie cel przez Stany Zjednoczone stanowią zagrożenie w postaci dalszego negatywnego wpływu na globalny handel, prowadząc do zakłóceń w łańcuchach dostaw oraz wzrostu cen, co może skutkować gorszymi od aktualnie przewidywanych wynikami europejskich gospodarek. Kolejnym, kluczowym w obecnej chwili ryzykiem jest potencjalna wojna celna rozpoczęta przez USA, co w najbliższym czasie będzie mieć negatywne konsekwencje dla rynków finansowych i handlu międzynarodowego.

Do 15 czerwca br. rząd prześle propozycję wysokości minimalnego wynagrodzenia na 2026 r. do uzgodnień ze stroną pracowników i stroną pracodawców w ramach Rady Dialogu Społecznego. Planowane zmiany w systemie ustalania płacy minimalnej stanowią istotną reformę prawa pracy. Zrównanie minimalnego wynagrodzenia z wynagrodzeniem zasadniczym oraz wprowadzenie wartości referencyjnej na poziomie 55% przeciętnego wynagrodzenia będzie całkowicie nowym rozwiązaniem. Ostateczna decyzja podjęta będzie do 15 września 2025 roku. Szacunkowe kwoty minimalnego wynagrodzenia na poziomie 5015-5070 złotych mogą znacząco podwyższyć planowane koszty zakupu towarów i usług bowiem wielu kontrahentów ze względu na duży udział w kosztach własnych opiera swoje stawki właśnie o ten wskaźnik.

Wskaźniki mikroekonomiczne:

Biorąc pod uwagę osiągnięty ujemny wynik finansowy w 2024 roku, strategię MCM, która ukierunkowana jest na realizację świadczeń dla populacji seniorów i osób niesamodzielnych w roku 2025 i kolejnych latach należy:

1. Przeprowadzić zmiany organizacyjne, które umożliwią prowadzenie w kolejnych okresach innych form opieki nad pacjentami w miejsce hospitalizacji internistycznych w lokalizacji przy ulicy Przyrodniczej. Od 1 lipca 2025 roku po rozstrzygnięciu konkursu przez Oddział Łódzki NFZ, Centrum będzie udzielać zwiększonej ilości świadczeń w ramach Zakładu opiekuńczo-leczniczego. Z dotychczas zakontraktowanych świadczeń na 35 łóżkach będziemy realizować umowę na 74 łóżkach co pozwoli lepiej wykorzystać bazę lokalową przy ul. Przyrodniczej.
2. Zwiększyć wykonania hospitalizacji w zakresach dodatkowo finansowanych przez NFZ czyli onkologicznych na oddziale chirurgii ogólnej i ginekologii. Planowane przychody w tym zakresie wyniosą : w 2025 – 3 450 tys. zł, w 2026 – 3 600 tys. zł., w 2027 = 3600 tys. zł.
3. Zwiększyć wykonania hospitalizacji w zakresach nielimitowanych przez NFZ w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii. Planowane przychody w tym zakresie wyniosą : w 2025 roku – 8 160 tys. zł. , w 2026 roku - 8 400 tys. zł., w 2027 – 8 600 tys. zł. W roku 2025 założono przychody na poziomie 20% wyższym niż pierwotnie zakładano w Programie naprawczym ze względu na faktyczny wzrost cen jednostkowych i możliwości realizacji tych świadczeń.

4. Zwiększyć wykonania hospitalizacji w zakresach nielimitowanych przez NFZ w zakresie leczenia udarów. Planowane przychody w tym zakresie wyniosą : w 2025 roku – 6 960 tys. zł. , w 2026 roku 7 300 tys. zł., w 2027 – 7 670 tys. zł. W roku 2025 założono przychody na poziomie 20% wyższym niż pierwotnie zakładano w Programie naprawczym ze względu na faktyczny wzrost cen jednostkowych i możliwości realizacji tych świadczeń.
5. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych, w tym zabiegów zaćm. Przychody w tym zakresie powinny wynieść: w 2025 roku – 4070 tys. zł., w 2026 – 4 270 tys. zł, w 2027 roku 4 480 tys. zł. W roku 2025 założono przychody na poziomie 10% wyższym niż pierwotnie zakładano w Programie naprawczym ze względu na faktyczny wzrost cen jednostkowych i możliwości realizacji tych świadczeń.
6. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych, w tym endoprotezoplastyki stawów biodrowych i kolanowych. Przychody w tym zakresie powinny wynieść 2025 – 8.970 tys. zł. , w 2026 roku – 9.400 tys. zł., w 2027 – 9.900 tys. zł. W roku 2025 założono przychody na poziomie 15% wyższym niż pierwotnie zakładano w Programie naprawczym ze względu na faktyczny wzrost cen jednostkowych i możliwości realizacji tych świadczeń.
7. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych w zakresie przeszczepów rogówki. Przychody w tym zakresie powinny wynieść: w 2025 – 700 tys. zł. , w 2026 roku – 800 tys. zł. w 2027 – 900 tys. zł.
8. Zwiększenie w kolejnych latach świadczeń w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej i świadczeń diagnostycznych w związku z wyłączeniem z ryczałtu i nielimitowaniem tego rodzaju świadczeń. Przychód w 2025 roku dla lokalizacji ul. Leczniczej i przychodni przyszpitalnych winien wynieść sumarycznie 29 189 tys. zł., w 2026 31.524 tys. złotych oraz 33.415 tys. zł. w 2027 roku.
9. Dalszej poprawie powinna ulegać jakość leczenia pacjentów poprzez wprowadzanie kompleksowego leczenia. Integrowanie działalności poprzez wykorzystanie możliwości jakie daje szeroki zakres świadczonych usług w MCM będzie elementem wyróżniającym MCM na rynku.
10. Dostosować koszty do uzyskiwanych przychodów w ramach środków otrzymywanych w oparciu o ryczałt systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej.
11. Kontynuować wdrażanie systemu informatycznego z doprowadzeniem do stworzenia podstaw pod elektroniczną dokumentację medyczną z jednoczesnym przygotowaniem danych dla pożądaných raportów monitorujących sytuację ekonomiczną, finansową i stan medyczny pozwalających uzyskać oszczędności kosztowe
12. Realizacja w latach 2025-2026 projektu pn. „Rozwój opieki długoterminowej i geriatrycznej w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi” w ramach Komponentu D „Efektywność, dostępność i jakość systemu ochrony zdrowia” Inwestycja D4.1.1 „Rozwój opieki długoterminowej poprzez modernizację infrastruktury podmiotów leczniczych na poziomie powiatowym” polegającego na:
 - A- Utworzeniu oddziału geriatrycznego w lokalizacji przy ul. Milionowej. Stworzenie 13 łóżkowego oddziału pozwoli na objęcie specjalistyczną opieką pacjentów wymagających tego rodzaju świadczeń którzy są leczeni w oddziałach internistycznych na terenie miasta.
 - B- Rozwoju opieki długoterminowej – zwiększenie o 22 ilości łóżek w Zakładzie Opiekuńczo Leczniczym.

C- Utworzeniu stref komfortu dla personelu i pacjentów (sala terapii zajęciowej i sala rehabilitacyjna).
W odpowiedzi uzyskanej w dniu 12 marca 2025 roku z Departamentu Oceny Inwestycji Ministerstwa Zdrowia poinformowano nas o pozytywnym rozpatrzeniu wniosku o objęcie przedsięwzięcia wsparciem w ramach naboru KPOD.07.08-IP.10-001/24 i uzyskaniem finansowania w wysokości 8 651 280,95 złotych.

Prognoza na rok 2025

Projekcję działalności w roku 2025 oparto o „Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2025-2029”, Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD opracowanej przez NBP oraz przekazywane informacje od głównego płatnika czyli NFZ oraz symulację realizacji świadczeń w ramach ryczału systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej. Przyjęte w założeniach główne wskaźniki dla 2025 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 3,7%, Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce 8,2%, Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 4,5%, średnia w okresie Stopa referencyjna NBP 5,4%.

Prognoza przychodów na 2025 rok została oparta na szacowanym wzroście o ok 10,8% przychodów z NFZ (w tym 0,6% przychodów za nadwykonania z 2024 roku) Przychody z NFZ będą stanowiły porównywalny z 2024 rokiem udział 92,4% w całości przychodów MCM. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2025 rok założono unormowanie sytuacji związanej z realizacją świadczeń odrębnie finansowanych i położono nacisk na ich pełną realizację dopuszczając możliwość przekroczeń zakontraktowanych limitów uzyskując dodatkowe środki i lepiej wykorzystując posiadaną bazę kadrową i sprzętową.

Założono wzrost kosztów operacyjnych na nieco niższym poziomie niż wzrost kosztów. Powinien on wynieść ok 10,1%.

Przyjęto, że MCM uzyska budżet ok 10,8% wyższy niż w 2024 roku od głównego płatnika , którym jest NFZ. Związane jest to z założeniem, że będzie pełna realizacja świadczeń wyodrębnionych z ryczału, a także nastąpi waloryzacja cen jednostkowych w związku z koniecznością podwyżek wynikających z Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. 2017 poz. 1473).

Zakładana na 2025 rok realizacja świadczeń poza ryczałem powinna wynieść:

- Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii) – 3 450 tys. zł,
- Świadczenia w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii – 8 160 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie leczenia udarów – 6 960 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie endoprotezoplastyki stawów (w tym barkowych) – 8 970 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy – 4 070 tys. zł,
- Świadczenia w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej – 29 189 tys. zł
- Świadczenia w zakresie przeszczepów rogówki – 700 tys. zł

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

Pozostałe przychody (refundacja staży lekarskich i etatów rezydenckich) zakładamy na poziomie o 17% wyższym niż wykonanie w 2024 roku.

Założono, że MCM utrzyma certyfikat jakości .

Inwestycje będą prowadzone w zakresie ostatniego III etapu Modernizacji pomieszczeń Pawilonu B na potrzeby Oddziału Rehabilitacyjnego, Oddziału Rehabilitacji Neurologicznej, Oddziału Udarowego i Oddziału Neurologicznego. Wartość tych prac oszacowano na 1 mln złotych.

Drugą poważną inwestycją w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności będzie zadanie „Rozwój opieki długoterminowej i geriatrycznej w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi” na które złoży się :

- Dostosowanie istniejącego oddziału w celu utworzenia Oddziału Geriatrycznego na III piętrze Pawilonu A Szpitala Miejskiego Centrum Medycznego przy ul. Milionowej 14
- Przebudowa pomieszczeń w części budynku Miejskiego Centrum Medycznego przy ul. Przyrodniczej 7/9 w celu zwiększenia liczby łóżek w ZOL w ramach rozwoju opieki długoterminowej.

Planowana wartość inwestycji w tym zakresie w 2025 roku to 2 310 987,50 złotych.

Zakupy aparatury i sprzętu medycznego prowadzone będą tylko w niezbędnym odtworzeniowym zakresie.

W tym roku nacisk należy położyć na spłatę zobowiązań wymagalnych i ograniczenie ich narastania.

Przyjęcie ostrożnych szacunków dotyczących realizacji świadczeń dla głównego płatnika , w tym brak informacji o wzroście stawek jednostkowych od 1 lipca spowodował, że niestety zakładamy niewielkie pogorszenie wyniku finansowego w porównaniu z 2024 rokiem. Planowana strata powinna zamknąć się kwotą (-) 4 300 tys. zł i będzie o 63% wyższa niż w 2024 roku. Wskaźniki oceny działalności wyniosą sumarycznie 22 punkty (na tym samym poziomie jak w 2024 roku). Szczegóły przedstawione są w załączonych tabelach dotyczących 2025 roku.

Prognoza na rok 2026

Projekcję działalności w roku 2026 oparto o „Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2025-2029”, Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD opracowanej przez NBP oraz przekazywane informacje od głównego płatnika czyli NFZ oraz symulację realizacji świadczeń w ramach ryczału systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej. Przyjęte w założeniach główne wskaźniki dla 2026 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 3,5%, Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce 7,6%, Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 3,8%, średnia w okresie Stopa referencyjna NBP 4,1%.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2024 r. i prognoza na lata 2025-2027.

Prognoza przychodów na 2026 rok została oparta na szacowanym wzroście o ok 7,1% przychodów z NFZ. Przychody z NFZ będą stanowiły porównywalny z wcześniejszym rokiem udział 92,4% w całości przychodów MCM. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2026 rok założono unormowanie sytuacji związanej z realizacją świadczeń odrębnie finansowanych i położono nacisk na ich pełną realizację dopuszczając możliwość przekroczeń zakontraktowanych limitów uzyskując dodatkowe środki i lepiej wykorzystując posiadaną bazę kadrową i sprzętową oraz początek realizacji świadczeń w zakresie geriatry.

Założono wzrost kosztów operacyjnych na nieco niższym poziomie niż wzrost kosztów. Powinien on wynieść ok 7,0%.

Przyjęto, że MCM uzyska budżet ok 7,1% wyższy niż w 2025 roku od głównego płatnika, którym jest NFZ. Związane jest to z założeniem, że będzie pełna realizacja świadczeń wyodrębnionych z ryczałtu, a także nastąpi waloryzacja cen jednostkowych w związku z koniecznością podwyżek wynikających z Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. 2017 poz. 1473).

Zakładana na 2026 rok realizacja świadczeń poza ryczałtem powinna wynieść:

- Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii) – 3 600 tys. zł,
- Świadczenia w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii – 8 400 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie leczenia udarów – 7 300 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie endoprotezoplastyki stawów (w tym barkowych) – 9 400 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy – 4 270 tys. zł,
- Świadczenia w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej – 31 524 tys. zł
- Świadczenia w zakresie przeszczepów rogówki – 800 tys. zł

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ostrożnego szacunku na przyszłe okresy uwzględniającego wzrosty cen jednostkowych udzielanych świadczeń na poziomie umożliwiającym podwyżki wynagrodzeń uregulowane prawnie.

Pozostałe przychody (refundacja staży lekarskich i etatów rezydentów) zakładamy na poziomie o 8,0 % wyższym niż plan na 2025 rok.

Założono, że MCM utrzyma certyfikat jakości.

Inwestycje będą prowadzone w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności. Będzie to kontynuacja zadania „Rozwój opieki długoterminowej i geriatrycznej w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi”

Planowana wartość inwestycji w tym zakresie w 2026 roku to ok 6 340 tys. zł.

Zakupy aparatury i sprzętu medycznego prowadzone będą tylko w niezbędnym odtworzeniowym zakresie.

W tym roku nacisk należy położyć na spłatę zobowiązań wymagalnych i ograniczenie ich narastania.

Zakładamy polepszenie wyniku finansowego w porównaniu z 2025 rokiem, niemniej przy przyjętych na chwilę obecną założeniach niemożliwym będzie zbilansowanie działalności. Planowana strata powinna zamknąć się kwotą (-) 2 300 tys. zł i będzie o 47% niższa niż w 2025 roku. Wskaźniki oceny działalności wyniosą sumarycznie 21 punktów (na nieco niższym poziomie jak w 2025 roku). Szczegóły przedstawione są w załączonych tabelach dotyczących 2026 roku.

Prognoza na rok 2027

Projekcję działalności w roku 2027 oparto o „Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2025-2029”, Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD opracowanej przez NBP oraz przekazywane informacje od głównego płatnika czyli NFZ oraz symulację realizacji świadczeń w ramach ryczału systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej. Przyjęte w założeniach główne wskaźniki dla 2027 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 3,0%, Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce 6,9%, Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 3,0%, średnia w okresie Stopa referencyjna NBP 4,1%.

Prognoza przychodów na 2027 rok została oparta na szacowanym wzroście o ok 6,2% przychodów z NFZ. Przychody z NFZ będą stanowiły porównywalny z wcześniejszym rokiem udział 92,4% w całości przychodów MCM. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2027 rok położono nacisk na realizację świadczeń odrębnie finansowanych dopuszczając możliwość przekroczeń zakontraktowanych limitów uzyskując dodatkowe środki i lepiej wykorzystując posiadaną bazę kadrową i sprzętową.

Założono wzrost kosztów operacyjnych na nieco niższym poziomie niż wzrost kosztów. Powinien on wynieść ok 5,7%.

Przyjęto, że MCM uzyska budżet ok 6,2% wyższy niż w 2026 roku od głównego płatnika, którym jest NFZ. Związane jest to z założeniem, że będzie pełna realizacja świadczeń wyodrębnionych z ryczału, a także nastąpi waloryzacja cen jednostkowych w związku z koniecznością podwyżek wynikających z Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. 2017 poz. 1473).

Zakładana na 2027 rok realizacja świadczeń poza ryczałem powinna wynieść:

- Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii) – 3 600 tys. zł,
- Świadczenia w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii – 8 600 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie leczenia udarów – 7 670 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie endoprotezoplastyki stawów (w tym barkowych) – 9 900 tys. zł,
- Świadczenia w zakresie usuwania zębów – 4 480 tys. zł,
- Świadczenia w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej – 33 415 tys. zł
- Świadczenia w zakresie przeszczepów rogówki – 900 tys. zł

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ostrożnego szacunku na przyszłe okresy uwzględniającego wzrosty cen jednostkowych udzielanych świadczeń na poziomie umożliwiającym podwyżki wynagrodzeń uregulowane prawnie.

Pozostałe przychody (refundacja staży lekarskich i etatów rezydentów) zakładamy na poziomie o 6,0 % wyższym niż plan na 2026 rok.

Założono, że MCM utrzyma certyfikat jakości .

Zakupy aparatury i sprzętu medycznego prowadzone będą tylko w niezbędnym odtworzeniowym zakresie.

W tym roku nacisk należy położyć na spłatę zobowiązań wymagalnych i ograniczenie ich narastania.

Zakładamy polepszenie wyniku finansowego w porównaniu z 2026 rokiem, niemniej przy przyjętych na chwilę obecną założeniach niemożliwym będzie zbilansowanie działalności. Planowana strata powinna zamknąć się kwotą (-) 800 tys. zł i będzie o 65% niższa niż w 2026 roku. Wskaźniki oceny działalności wyniosą sumarycznie 21 punktów (porównywalnym poziomie jak w 2026 roku). Szczegóły przedstawione są w załączonych tabelach dotyczących 2026 roku.

IV – Podsumowanie prognozy ekonomiczno – finansowej na lata 2025-2027

Na lata 2025-2027 założono wzrost przychodów na poziomie przewyższającym wzrost wynagrodzeń i zakładanej inflacji. Przyjęto założenie, że wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna gwarantować świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych będzie w kolejnych latach zwiększać się na skutek składek zdrowotnych oraz gwarantowanego rosnącego udziału w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia. Powinno odzwierciedlić się to w stabilnej strukturze przychodów z NFZ w przychodach ogółem (poziom 92,4%). W przypadku niewystarczających środków pochodzących ze składek zdrowotnych będący skutkiem spadku zatrudnienia oraz obniżeniem wynagrodzeń pozostała część środków pochodzić będzie z budżetu państwa i w pierwszej kolejności ma być przeznaczona na finansowanie świadczeń gwarantowanych.

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

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

pracy i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym ustalenie.

Wpływ na koszty ma także ustawowy wzrost płacy minimalnej. Obecnie (maj 2025) prowadzone są uzgodnienia dotyczące wzrostu płacy minimalnej w 2026 roku a jej poziom szacowany jest na kwotę ponad 5000 złotych od stycznia. Uzgodnienia ze stroną rządową trwają i ostateczne wartości będą podane nie wcześniej niż w czerwcu 2025 roku. Wzrost tej stawki dotyczy w coraz większym stopniu niemedycznych pracowników MCM, oraz powoduje wzrost kosztów kupowanych usług szczególnie w branżach, gdzie nie są wymagane wysokie kwalifikacje od zatrudnionego personelu.

Przedstawiona w Raporcie analiza finansowo-ekonomiczna na lata 2025 – 2027 zakłada:

A - Wskaźniki zyskowności w latach 2024-2027 są ujemne ze względu na ujemny wynik finansowy. Wskaźniki zyskowności netto osiągnęły ocenę po 0 punktów. W roku 2026 i 2027 wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wyniósł po 3 punkty. Łączna ocena w roku 2026 i w roku 2027 wynosi po 3 punkty.

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

C - Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi . Wartość punktowa wskaźników rotacji należności wynosi po 3 punkty w każdym roku. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych . Wartość punktowa wskaźników rotacji zobowiązań wynosi w latach 2024-2027 po 7 punktów. Łączna wartość punktów wskaźników efektywności w latach 2024-2027 wynosi po 10 punktów.

D – Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik ten w latach 2024-2027 wynosi odpowiednio 55%,59%,57%,59%. Ocena punktowa w latach 2024-2027 wynosi po 8 punktów. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Ocena punktowa w latach 2024-2025 wynosi po 4 punkty , a w latach 2026-2027 po 0 punktów. Łączna ilość punktów w latach 2024-2025 wynosi po 12 punktów, w latach 2026-2027 wynosi po 8 punktów.

WYNIK FINANSOWY NETTO - Trend malejący w latach 2024-2025, trend rosnący za lata 2026-2027.

WYNIK FINANSOWY NETTO Trend malejący za lata 2024-2025, trend rosnący za lata 2025-2027. Wynik finansowy netto po dodaniu kosztów amortyzacji dodatni za lata 2024-2027.

MAJATEK TRWAŁY - Trend rosnący w latach 2024-2026, w latach 2026-2027 trend malejący

KAPITAŁ WŁASNY - Trend malejący ze względu na ujemne wyniki finansowe za lata 2024-2027

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
AKTYWA										
A.	Aktywa trwałe	101 243 262,19	102 410 954,53	101,15%	106 371 047,07	103,87%	110 532 718,35	103,91%	106 097 855,63	95,99%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	546 406,42	531 944,39	97,35%	1 000 000,00	187,99%	1 100 000,00	110,00%	1 200 000,00	109,09%
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-		-		-		-	
A.I.2.	Wartość firmy	-	-		-		-		-	
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	546 406,42	531 944,39	97,35%	1 000 000,00	187,99%	1 100 000,00	110,00%	1 200 000,00	109,09%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-		-		-		-	
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	100 696 855,77	101 879 010,14	101,17%	105 371 047,07	103,43%	109 432 718,35	103,85%	104 897 855,63	95,86%
A.II.1.	Środki trwałe	100 308 154,63	98 492 317,40	98,19%	102 660 059,57	104,23%	109 032 718,35	106,21%	104 497 855,63	95,84%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	28 416 248,00	28 416 248,00	100,00%	28 416 248,00	100,00%	28 416 248,00	100,00%	28 416 248,00	100,00%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	65 904 134,82	63 390 913,13	96,19%	64 850 307,31	102,30%	69 405 681,15	107,02%	66 472 404,99	95,77%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	745 238,43	796 159,13	106,83%	895 568,36	112,49%	476 443,04	53,20%	457 317,72	95,99%
A.II.1.d	środki transportu	17 589,00	542 150,66		464 004,66	85,59%	385 858,66	83,16%	307 712,66	79,75%
A.II.1.e	inne środki trwałe	5 224 944,38	5 346 846,48	102,33%	8 033 931,24	150,26%	10 348 487,50	128,81%	8 844 172,26	85,46%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	388 701,14	3 386 692,74	871,28%	2 710 987,50	80,05%	400 000,00	14,75%	400 000,00	100,00%
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-		-		-		-	
A.III.	Należności długoterminowe	-	-		-		-		-	
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	-	-		-		-		-	
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-		-		-		-	
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	-	-		-		-		-	
A.IV.	inwestycje długoterminowe	-	-		-		-		-	
A.IV.1.	Nieruchomości	-	-		-		-		-	
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	-	-		-		-		-	
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	-	-		-		-		-	
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	-	-		-		-		-	
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	-	-		-		-		-	
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	-	-		-		-		-	
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	-	-		-		-		-	
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-		-		-		-	
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-		-		-		-	
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	-	-		-		-		-	
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	-	-		-		-		-	
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	-	-		-		-		-	
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-		-		-		-	
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	-	-		-		-		-	
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	-	-		-		-		-	
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	-	-		-		-		-	
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	-	-		-		-		-	
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-		-		-		-	
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	-	-		-		-		-	
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-		-		-		-	
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-		-		-		-	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-		-		-		-	
B.	Aktywa obrotowe	16 411 370,77	16 694 773,71	101,73%	17 700 000,00	106,02%	17 760 000,00	100,34%	19 069 200,00	107,37%
B.I.	Zapasy	2 756 592,80	2 364 907,13	85,79%	4 000 000,00	169,14%	4 200 000,00	105,00%	4 410 000,00	105,00%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
B.I.1.	Materiały	2 756 592,80	2 364 907,13	85,79%	4 000 000,00	169,14%	4 200 000,00	105,00%	4 410 000,00	105,00%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	-	-		-		-		-	
B.I.3.	Produkty gotowe	-	-		-		-		-	
B.I.4.	Towary	-	-		-		-		-	
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	-	-		-		-		-	
B.II.	Należności krótkoterminowe	8 948 780,04	8 177 153,14	91,38%	8 200 000,00	100,28%	8 760 000,00	106,83%	9 359 200,00	106,84%
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	-	-		-		-		-	
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	-	-		-		-		-	
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.II.1.b.	inne	-	-		-		-		-	
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-		-		-		-	
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-		-		-		-	
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.II.2.b.	inne	-	-		-		-		-	
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	8 948 780,04	8 177 153,14	91,38%	8 200 000,00	100,28%	8 760 000,00	106,83%	9 359 200,00	106,84%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	8 742 164,04	7 990 622,14	91,40%	8 000 000,00	100,12%	8 560 000,00	107,00%	9 159 200,00	107,00%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	8 742 164,04	7 990 622,14	91,40%	8 000 000,00	100,12%	8 560 000,00	107,00%	9 159 200,00	107,00%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy									
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych									
B.II.3.c.	inne	206 616,00	186 531,00	90,28%	200 000,00	107,22%	200 000,00	100,00%	200 000,00	100,00%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej									
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 357 232,59	5 784 642,61	132,76%	5 000 000,00	86,44%	4 500 000,00	90,00%	5 000 000,00	111,11%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 357 232,59	5 784 642,61	132,76%	5 000 000,00	86,44%	4 500 000,00	90,00%	5 000 000,00	111,11%
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-		-		-		-	
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	-	-		-		-		-	
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	-	-		-		-		-	
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	-	-		-		-		-	
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	-	-		-		-		-	
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-		-		-		-	
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 357 232,59	5 784 642,61	132,76%	5 000 000,00	86,44%	4 500 000,00	90,00%	5 000 000,00	111,11%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 349 139,45	5 783 754,67	132,99%	5 000 000,00	86,45%	4 500 000,00	90,00%	5 000 000,00	111,11%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	8 093,14	887,94							
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	-	-		-		-		-	
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-		-		-		-	
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	348 765,34	368 070,83	105,54%	500 000,00	135,84%	300 000,00	60,00%	300 000,00	100,00%
C.	Należne wpłaty na ka[pitał (fundusz) podstawowy									
D.	Udziały (akcje) własne									
	RAZEM AKTYWA	117 654 632,96	119 105 728,24	101,23%	124 071 047,07	104,17%	128 292 718,35	103,40%	125 167 055,63	97,56%

PASYWA										
A.	Kapitał (fundusz) własny	26 571 812,21	23 945 705,09	90,12%	19 645 704,11	82,04%	17 345 704,11	88,29%	16 545 704,11	95,39%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	64 719 475,98	64 719 475,98	100,00%	64 719 475,00	100,00%	64 719 475,00	100,00%	64 719 475,00	100,00%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	-	-		-		-		-	
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	-	-		-		-		-	
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	-	-		-		-		-	
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-		-		-		-	
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	-	-		-		-		-	
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki									
A.IV.-	na udziały (akcje) własne									
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 33 616 582,44	- 38 147 663,77	113,48%	- 40 773 770,89	106,88%	- 45 073 770,89	110,55%	- 47 373 770,89	105,10%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)						-		-	
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	- 33 616 582,44	- 38 147 663,77	113,48%	- 40 773 770,89	106,88%	- 45 073 770,89	110,55%	- 47 373 770,89	105,10%
A.VI.	Zysk (strata) netto	- 4 531 081,33	- 2 626 107,12	57,96%	- 4 300 000,00	163,74%	- 2 300 000,00	53,49%	- 800 000,00	34,78%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	-	-		-					
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	- 4 531 081,33	- 2 626 107,12	57,96%	- 4 300 000,00	163,74%	- 2 300 000,00	53,49%	- 800 000,00	34,78%
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-		-		-		-	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	91 082 820,75	95 160 023,15	104,48%	104 425 342,96	109,74%	110 947 014,24	106,25%	108 621 351,52	97,90%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	7 773 644,00	7 811 222,00	100,48%	7 700 000,00	98,58%	8 500 000,00	110,39%	10 500 000,00	123,53%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-		-		-		-	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 773 644,00	7 811 222,00	100,48%	7 700 000,00	98,58%	8 500 000,00	110,39%	10 500 000,00	123,53%
B.I.2.-	długoterminowa	5 783 209,00	5 944 200,00	102,78%	5 900 000,00	99,26%	6 500 000,00	110,17%	8 000 000,00	123,08%
B.I.2.-	krótkoterminowa	1 990 435,00	1 867 022,00	93,80%	1 800 000,00	96,41%	2 000 000,00	111,11%	2 500 000,00	125,00%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	-	-		-		-		-	
B.I.3.-	długoterminowe	-	-		-		-		-	
B.I.3.-	krótkoterminowe	-	-		-		-		-	
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	10 695 587,25	7 313 539,25	68,38%	3 931 491,25	53,76%	549 443,25	13,98%	-	0,00%
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-		-		-		-	
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-		-		-		-	
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	10 695 587,25	7 313 539,25	68,38%	3 931 491,25	53,76%	549 443,25	13,98%	-	0,00%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	10 695 587,25	7 313 539,25	68,38%	3 931 491,25	53,76%	549 443,25	13,98%	-	0,00%
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-		-		-		-	
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	-	-		-		-		-	
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	-	-		-		-		-	
B.II.3.e.	inne	-	-		-		-		-	
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	44 306 108,21	49 899 140,18	112,62%	61 268 508,75	122,78%	64 402 831,79	105,12%	62 912 719,84	97,69%
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.1.b.	inne	-	-		-		-		-	
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-		-		-		-	
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-		-		-		-	
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.2.b.	inne	-	-		-		-		-	
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	44 098 362,64	49 684 721,29	112,67%	61 068 508,75	122,91%	64 202 831,79	105,13%	62 712 719,84	97,68%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	3 382 048,00	3 382 048,00	100,00%	3 382 048,00	100,00%	3 382 048,00	100,00%	845 512,00	25,00%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-		-		-		-	
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	-	-		-		-		-	
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	24 439 224,47	28 168 554,57	115,26%	36 686 460,75	130,24%	38 520 783,79	105,00%	39 017 207,84	101,29%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	24 439 224,47	28 168 554,57	115,26%	36 686 460,75	130,24%	38 520 783,79	105,00%	39 017 207,84	101,29%
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	-	-		-		-		-	
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	-	-		-		-		-	
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	5 877 931,27	6 926 308,66	117,84%	8 000 000,00	115,50%	8 500 000,00	106,25%	8 600 000,00	101,18%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	4 911 211,16	5 467 439,13	111,33%	7 000 000,00	128,03%	7 500 000,00	107,14%	7 800 000,00	104,00%
B.III.3.i.	inne	5 487 947,74	5 740 370,93	104,60%	6 000 000,00	104,52%	6 300 000,00	105,00%	6 450 000,00	102,38%
B.III.4.	Fundusze specjalne	207 745,57	214 418,89	103,21%	200 000,00	93,28%	200 000,00	100,00%	200 000,00	100,00%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	28 307 481,29	30 136 121,72	106,46%	31 525 342,96	104,61%	37 494 739,20	118,94%	35 208 631,68	93,90%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	-	-		-		-		-	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	28 307 481,29	30 136 121,72	106,46%	31 525 342,96	104,61%	37 494 739,20	118,94%	35 208 631,68	93,90%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	26 267 135,09	28 097 567,96	106,97%	29 429 014,20	104,74%	35 201 685,44	119,62%	32 908 631,68	93,49%
	- dotacje z budżetu państwa	850 061,35	472 891,28		2 164 405,84		8 627 020,40		8 186 259,96	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	21 854 005,51	24 403 514,71		23 948 998,83		24 223 607,95		23 335 867,07	
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	2 040 346,20	2 038 553,76	99,91%	2 096 328,76	102,83%	2 293 053,76	109,38%	2 300 000,00	100,30%
	- dotacje z budżetu państwa	114 217,80	224 485,44		272 385,44		440 760,44		500 000,00	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	895 780,68	849 515,88		859 390,88		887 740,88		900 000,00	
	RAZEM PASYWA	117 654 632,96	119 105 728,24	101,23%	124 071 047,07	104,17%	128 292 718,35	103,40%	125 167 055,63	97,56%

Rachunek Zysków i Strat

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	169 491 583,47	198 133 074,06	116,9%	219 779 000,00	110,9%	235 508 000,00	107,2%	250 120 000,00	106,2%
	w tym od jednostek powiązanych									
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	171 328 389,80	198 151 346,57	115,7%	219 779 000,00	110,9%	235 508 000,00	107,2%	250 120 000,00	106,2%
A.I.1.	Sprzedanych NFZ w tym:	157 236 505,91	183 190 066,52	116,5%	203 060 000,00	110,8%	217 574 000,00	107,1%	231 128 000,00	106,2%
A.I.1a	umowy z NFZ ogółem w tym:	157 236 505,91	182 436 272,97	116,0%	200 994 000,00	110,2%	217 574 000,00	108,2%	231 128 000,00	106,2%
A.I.1a-1	POZ	5 762 372,33	6 162 898,63	107,0%	6 609 000,00	107,2%	7 138 000,00	108,0%	7 566 000,00	106,0%
A.I.1a-2	POZ opieka koordynowana		21282,68		36 000,00	169,2%	39 000,00	108,3%	41 000,00	105,1%
A.I.1a-3	POZ - nocna i świąteczna opieka zdrowotna	6 696 414,62	7 452 860,64	111,3%	7 974 000,00	107,0%	8 612 000,00	108,0%	9 129 000,00	106,0%
A.I.1a-4	ambulatoryjna opieki specjalistyczna	3 591 861,79	4 039 010,44	112,4%	4 322 000,00	107,0%	4 668 000,00	108,0%	4 948 000,00	106,0%
A.I.1a-5	rehabilitacja	1 990 522,87	2 216 248,24	111,3%	2 371 000,00	107,0%	2 561 000,00	108,0%	2 715 000,00	106,0%
A.I.1a-6	stomatologia i ortodoncja	400 986,61	434 568,34	108,4%	459 000,00	105,6%	496 000,00	108,1%	526 000,00	106,0%
A.I.1a-7	szpital	68 650 728,00	71 438 452,00	104,1%	82 205 000,00	115,1%	89 281 000,00	108,6%	95 138 000,00	106,6%
A.I.1a-8	szpital - ryczałt	40 712 670,46	57 176 489,96	140,4%	61 179 000,00	107,0%	66 073 000,00	108,0%	70 037 000,00	106,0%
A.I.1a-9	szpital - poradnie specjalistyczne	20 084 674,09	23 239 817,12	115,7%	24 867 000,00	107,0%	26 856 000,00	108,0%	28 467 000,00	106,0%
A.I.1a-10	szpital - rehabilitacja	9 346 275,14	10 254 644,92	109,7%	10 972 000,00	107,0%	11 850 000,00	108,0%	12 561 000,00	106,0%
A.I.1.b	pozostała sprzedaż NFZ nadwykonania		753 793,55		2 066 000,00	274,1%				
A.I.2.	Pozostałych w tym:	14 091 883,89	14 961 280,05	106,2%	16 719 000,00	111,7%	17 934 000,00	107,3%	18 992 000,00	105,9%
A.I.2.a	programy profilaktyczne Miasto Łódź	74 775,00	24 650,00	33,0%	81 000,00	328,6%	0,00		0,00	
A.I.2.b	programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź (podać tytuł)									
A.I.2.c	pozostała sprzedaż usług medycznych	3 351 877,19	4 242 316,50	126,6%	4 120 000,00	97,1%	4 450 000,00	108,0%	4 717 000,00	106,0%
A.I.2.d	przychody z tyt.prowadzenia staży podyplomowych	2 669 204,80	2 847 140,69	106,7%	3 081 000,00	108,2%	3 327 000,00	108,0%	3 527 000,00	106,0%
A.I.2.e	przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów	7 005 681,23	7 035 274,17	100,4%	8 561 000,00	121,7%	9 246 000,00	108,0%	9 801 000,00	106,0%
A.I.2.f	inne (wymienić)		0,00		0,00					
A.I.2.g	wynajem razem w tym:	990 345,67	811 898,69	82,0%	876 000,00	107,9%	911 000,00	104,0%	947 000,00	104,0%
A.I.2.g-1	wynajem pomieszczeń	990 345,67	811 898,69	82,0%	876 000,00	107,9%	911 000,00	104,0%	947 000,00	104,0%
A.I.2.g-2	wynajem sprzętu i aparatury		0,00							
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodatnia, zmniejszenie- wartość ujemna)	-1 836 806,33	-18 272,51	1,0%			0,00		0,00	
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00							
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00							
B.	Koszty działalności operacyjnej	172 398 338,65	201 098 383,16	116,6%	221 484 000,00	110,1%	237 003 000,00	107,0%	250 395 000,00	105,7%
B.I.	Amortyzacja	4 800 447,19	4 771 682,02	99,4%	5 400 000,00	113,2%	5 800 000,00	107,4%	6 000 000,00	103,4%
B.II	Zużycie materiałów i energii	25 949 385,43	30 168 389,96	116,3%	30 855 000,00	102,3%	31 905 000,00	103,4%	32 701 000,00	102,5%
B.II.1.	Materiałów niemedycznych	1 146 030,41	1 216 018,08	106,1%	1 411 000,00	116,0%	1 459 000,00	103,4%	1 495 000,00	102,5%

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
B.II.1a	paliwo (gaz)	53 149,01	46 774,87	88,0%	80 000,00	171,0%	83 000,00	103,8%	85 000,00	102,4%
B.II.1.b	materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedycznej	249 986,97	133 328,70	53,3%	206 000,00	154,5%	213 000,00	103,4%	218 000,00	102,3%
B.II.1.c	materiały do utrzymania czystości	83 209,70	62 777,19	75,4%	80 000,00	127,4%	83 000,00	103,8%	85 000,00	102,4%
B.II.1.d	artykuły żywnościowe	8 492,34	8 047,54	94,8%	12 000,00	149,1%	12 000,00	100,0%	12 000,00	100,0%
B.II.1.e	pozostałe	751 192,39	965 089,78	128,5%	1 033 000,00	107,0%	1 068 000,00	103,4%	1 095 000,00	102,5%
B.II.2	Materiałów medycznych	20 086 931,73	24 498 531,68	122,0%	24 617 000,00	100,5%	25 454 000,00	103,4%	26 090 000,00	102,5%
B.II.2.a	leków	11 052 263,37	12 774 088,83	115,6%	12 978 000,00	101,6%	13 419 000,00	103,4%	13 754 000,00	102,5%
B.II.2.b	sprzętu i materiałów jednorazowych	4 341 519,16	4 297 550,22	99,0%	4 452 000,00	103,6%	4 603 000,00	103,4%	4 718 000,00	102,5%
B.II.2.c	odczynniki chemiczne i materiałów diagnostycznych	85 214,51	77 732,57	91,2%	80 000,00	102,9%	83 000,00	103,8%	85 000,00	102,4%
B.II.2.d	pozostałe	4 607 934,69	7 349 160,06	159,5%	7 107 000,00	96,7%	7 349 000,00	103,4%	7 533 000,00	102,5%
B.II.3	Energii	4 716 423,29	4 453 840,20	94,4%	4 827 000,00	108,4%	4 992 000,00	103,4%	5 116 000,00	102,5%
B.II.3.a	elektrycznej	2 617 347,43	2 516 006,53	96,1%	2 678 000,00	106,4%	2 769 000,00	103,4%	2 838 000,00	102,5%
B.II.3.b	cieplnej / gaz / opał	1 872 627,84	1 701 841,24	90,9%	1 751 000,00	102,9%	1 811 000,00	103,4%	1 856 000,00	102,5%
B.II.3.c	woda i ścieki	226 448,02	235 992,43	104,2%	398 000,00	168,6%	412 000,00	103,5%	422 000,00	102,4%
B.III	Usługi obce	51 635 041,59	61 996 308,00	120,1%	66 239 000,00	106,8%	69 377 000,00	104,7%	71 982 000,00	103,8%
B.III.1.	Usługi niemedyczne	8 676 196,16	10 396 007,24	119,8%	11 022 000,00	106,0%	11 398 000,00	103,4%	11 683 000,00	102,5%
B.III.1.a	remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych	874 771,74	792 131,13	90,6%	958 000,00	120,9%	991 000,00	103,4%	1 016 000,00	102,5%
B.III.1.b	napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury medycznej	998 499,13	1 317 882,52	132,0%	1 442 000,00	109,4%	1 491 000,00	103,4%	1 528 000,00	102,5%
B.III.1.c	usługi sprzątnia									
B.III.1.d	informatyczne	912 614,96	1 017 154,61	111,5%	1 051 000,00	103,3%	1 087 000,00	103,4%	1 114 000,00	102,5%
B.III.1.e	żywienia	2 225 112,39	3 224 040,84	144,9%	3 348 000,00	103,8%	3 462 000,00	103,4%	3 549 000,00	102,5%
B.III.1.f	pozostałe usługi	3 665 197,94	4 044 798,14	110,4%	4 223 000,00	104,4%	4 367 000,00	103,4%	4 476 000,00	102,5%
B.III.2.	Usługi medyczne	42 958 845,43	51 600 300,76	120,1%	55 217 000,00	107,0%	57 979 000,00	105,0%	60 299 000,00	104,0%
B.III.2.a	transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz	217 206,10	199 252,06	91,7%	250 000,00	125,5%	263 000,00	105,2%	274 000,00	104,2%
B.III.2.b	diagnostyczne	4 350 007,43	4 574 261,00	105,2%	4 500 000,00	98,4%	4 725 000,00	105,0%	4 914 000,00	104,0%
B.III.2.c	podwykonawstwo medyczne (ogółem)	38 174 817,49	46 590 580,30	122,0%	50 156 000,00	107,7%	52 664 000,00	105,0%	54 771 000,00	104,0%
B.III.2.d	pozostałe usługi medyczne	216 814,41	236 207,40	108,9%	311 000,00	131,7%	327 000,00	105,1%	340 000,00	104,0%
B.IV	Podatki i opłaty	330 099,34	404 580,59	122,6%	420 000,00	103,8%	435 000,00	103,6%	446 000,00	102,5%
B.IV.1	podatek od nieruchomości	285 493,00	313 795,00	109,9%	339 000,00	108,0%	351 000,00	103,5%	360 000,00	102,6%
B.IV.2	wpłaty na PFRON	0,00	85,00		1 000,00		1 000,00	100,0%	1 000,00	100,0%
B.IV.3	inne	44 606,34	90 700,59	203,3%	80 000,00	88,2%	83 000,00	103,8%	85 000,00	102,4%
B.V.	Wynagrodzenia	74 658 399,31	86 559 061,43	115,9%	99 044 000,00	114,4%	108 185 000,00	109,2%	116 418 000,00	107,6%
B.V.1	wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy	58 474 853,83	67 300 491,16	115,1%	77 649 000,00	115,4%	84 822 000,00	109,2%	91 280 000,00	107,6%
B.V.2	wynagrodzenia- odpawy , jubileusz	1 429 301,03	1 450 738,21	101,5%	1 653 000,00	113,9%	1 805 000,00	109,2%	1 942 000,00	107,6%
B.V.3	wynagrodzenia stażystów i rezydentów	10 550 884,64	12 380 598,37	117,3%	13 862 000,00	112,0%	15 137 000,00	109,2%	16 287 000,00	107,6%
B.V.4	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	4 203 359,81	5 427 233,69	129,1%	5 880 000,00	108,3%	6 421 000,00	109,2%	6 909 000,00	107,6%

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
B.V.5	pozostałe umowy cywilnoprawne	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	14 447 411,54	16 471 201,62	114,0%	18 796 000,00	114,1%	20 546 000,00	109,3%	22 066 000,00	107,4%
B.VI.1	składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)	13 317 006,21	15 298 767,00	114,9%	17 458 000,00	114,1%	19 064 000,00	109,2%	20 442 000,00	107,2%
B.VI.2	odpis na ZFŚŚ	800 000,00	800 018,32	100,0%	800 000,00	100,0%	900 000,00	112,5%	1 000 000,00	111,1%
B.VI.3	środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej	64 042,27	17 932,24	28,0%	50 000,00	278,8%	54 000,00	108,0%	58 000,00	107,4%
B.VI.4	pracowniczy plan kapitałowy (część pracodawcy)	162 946,14	213 190,98	130,8%	288 000,00	135,1%	312 000,00	108,3%	334 000,00	107,1%
B.VI.5	inne	103 416,92	141 293,08	136,6%	200 000,00	141,5%	216 000,00	108,0%	232 000,00	107,4%
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	577 554,25	727 159,54	125,9%	730 000,00	100,4%	755 000,00	103,4%	782 000,00	103,6%
B.VII.1	ubezpieczenia OC i majątkowe	520 501,00	602 940,06	115,8%	615 000,00	102,0%	636 000,00	103,4%	658 000,00	103,5%
B.VII.2	podróże, przejazdy służbowe	11 833,75	10 733,37	90,7%	15 000,00	139,8%	16 000,00	106,7%	17 000,00	106,3%
B.VII.3	pozostałe koszty	45 219,50	113 486,11	251,0%	100 000,00	88,1%	103 000,00	103,0%	107 000,00	103,9%
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
C.	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A.-B.)	-2 906 755,18	-2 965 309,10	102,0%	-1 705 000,00	57,5%	-1 495 000,00	87,7%	-275 000,00	18,4%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	2 503 693,91	2 547 001,32	101,7%	2 305 000,00	90,5%	2 140 000,00	92,8%	2 140 000,00	100,0%
D.I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II	Dotacje w tym:	0,00	2 040 551,57		2 040 000,00	100,0%	1 900 000,00	93,1%	1 900 000,00	100,0%
D.II.1	dotacje UMŁ (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II.2	dotacje Ministersto Zdrowia	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II.3	dotacje inne (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II.4	dotacje - przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych		2 040 551,57		2 040 000,00	100,0%	1 900 000,00	93,1%	1 900 000,00	100,0%
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	15 793,83	0,00	0,0%	20 000,00		20 000,00	100,0%	20 000,00	100,0%
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	2 487 900,08	506 449,75	20,4%	245 000,00	48,4%	220 000,00	89,8%	220 000,00	100,0%
D.IV.1	przychody z tyt.odpisów amortyzacyjnych	1 860 381,96	0,00	0,0%	0,00		0,00		0,00	
D.IV.2	rozwiązane rezerwy (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.IV.3	otrzymane, uprzednio odpisane należności, odpisy przywracające wartość należności	0,00	50 106,54		45 000,00		20 000,00	44,4%	20 000,00	100,0%
D.IV.4	darowizny i zapisy otrzymane	67 768,07	64 866,62	95,7%	100 000,00	154,2%	100 000,00	100,0%	100 000,00	100,0%
D.IV.5	pozostałe	559 750,05	391 476,59	69,9%	100 000,00	25,5%	100 000,00	100,0%	100 000,00	100,0%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	737 635,55	298 445,85	40,5%	1 910 000,00	640,0%	230 000,00	12,0%	230 000,00	100,0%
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.	Inne koszty operacyjne w tym:	737 635,55	298 445,85	40,5%	1 910 000,00	640,0%	230 000,00	12,0%	230 000,00	100,0%
E.III.1	koszty egzekucyjne komornicze	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.2	koszty procesowe	264 322,60	174 335,06		180 000,00	103,2%	180 000,00	100,0%	180 000,00	100,0%
E.III.3	utworzone rezerwy (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.4	kary umowne, grzywny, inne opłaty sankcyjne	346 649,59	0,00		1 680 000,00		0,00		0,00	

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023	31.12.2024	dynamika %	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
E.III.5	przedawnione, umorzone, nieściągnięte, odpisane należności	113 281,84	71 771,85		30 000,00	41,8%	30 000,00	100,0%	30 000,00	100,0%
E.III.6	odpis aktualizujący z należności NFZ	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.6	pozostałe	13 381,52	52 338,94	391,1%	20 000,00	38,2%	20 000,00	100,0%	20 000,00	100,0%
F.	Zysk (Strata) działalności operacyjnej (C.+D.-E.)	-1 140 696,82	-716 753,63	62,8%	-1 310 000,00	182,8%	415 000,00	-31,7%	1 635 000,00	394,0%
G.	Przychody finansowe	237 475,89	544 938,77	229,5%	210 000,00	38,5%	185 000,00	88,1%	165 000,00	89,2%
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
	w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.II.	Odsetki w tym:	163 630,41	144 448,80	88,3%	110 000,00	76,2%	105 000,00	95,5%	85 000,00	81,0%
G.II.1	odsetki uzyskane z lokat	155 051,07	110 246,71	71,1%	100 000,00	90,7%	100 000,00	100,0%	80 000,00	80,0%
G.II.2	odsetki od należności od odbiorców	8 579,34	34 202,09		10 000,00	29,2%	5 000,00	50,0%	5 000,00	100,0%
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.V.	Inne	73 845,48	400 489,97	542,3%	100 000,00	25,0%	80 000,00	80,0%	80 000,00	100,0%
H.	Koszty finansowe	3 627 860,40	2 454 292,26	67,7%	3 200 000,00	130,4%	2 900 000,00	90,6%	2 600 000,00	89,7%
H.I.	Odsetki	3 627 860,40	2 437 083,43	67,2%	3 200 000,00	131,3%	2 900 000,00	90,6%	2 600 000,00	89,7%
H.I.1	odsetki od nieterminowych płatności	1 887 102,16	1 003 858,55	53,2%	1 800 000,00	179,3%	1 800 000,00	100,0%	1 800 000,00	100,0%
H.I.2	odsetki od kredytów / pożyczek/ leasing	1 740 758,24	1 433 224,88	82,3%	1 400 000,00	97,7%	1 100 000,00	78,6%	800 000,00	72,7%
H.I.3	provizje (np.ZUS), opłaty dodatkowe od kredytów / leasing	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
H.IV.	Inne	0,00	17 208,83		0,00		0,00		0,00	
I.	Zysk (Strata) brutto (F+G-H)	-4 531 081,33	-2 626 107,12	58,0%	-4 300 000,00	163,7%	-2 300 000,00	53,5%	-800 000,00	34,8%
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
L.	Zysk (Strata) netto (I-J-K.)	-4 531 081,33	-2 626 107,12	58,0%	-4 300 000,00	163,7%	-2 300 000,00	53,5%	-800 000,00	34,8%
WF netto zwiększony o koszty amortyzacji		269 365,86	2 145 574,90	796,5%	1 100 000,00	51,3%	3 500 000,00		5 200 000,00	148,6%

MIEJSKIE CENTRUM MEDYCZNE IM. DR. KAROLA JONSCHERA W ŁODZI

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2023	2024	2025	2026	2027
1	Aktywa ogółem	117 654 632,96	119 105 728,24	124 071 047,07	128 292 718,35	125 167 055,63
2	Aktywa obrotowe	16 411 370,77	16 694 773,71	17 700 000	17 760 000	19 069 200
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	115 767 509,68	118 380 180,60	121 588 388	126 181 883	126 729 887
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	113 880 386,39	117 654 632,96	119 105 728	124 071 047	128 292 718
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	117 654 632,96	119 105 728,24	124 071 047	128 292 718	125 167 056
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-
5	Zapasy	2 756 592,80	2 364 907,13	4 000 000,00	4 200 000,00	4 410 000,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	348 765,34	368 070,83	500 000,00	300 000,00	300 000,00
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	8 147 183,89	8 366 393,09	7 995 311,07	8 280 000,00	8 859 600,00
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	7 552 203,74	8 742 164,04	7 990 622,14	8 000 000,00	8 560 000,00
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	8 742 164,04	7 990 622,14	8 000 000,00	8 560 000,00	9 159 200,00
8	Kapitał (fundusz) własny	26 571 812,21	23 945 705,09	19 645 704,11	17 345 704,11	16 545 704,11
9	Zobowiązania długoterminowe	10 695 587,25	7 313 539,25	3 931 491,25	549 443,25	-
10	Zobowiązania krótkoterminowe	44 306 108,21	49 899 140,18	61 268 508,75	64 402 831,79	62 912 719,84
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-
12	Rezerwy na zobowiązania	7 773 644,00	7 811 222,00	7 700 000,00	8 500 000,00	10 500 000,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 990 435,00	1 867 022,00	1 800 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	24 093 247,29	26 303 889,52	32 427 507,66	37 603 622,27	38 768 995,81
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	23 747 270,10	24 439 224,47	28 168 554,57	36 686 460,75	38 520 783,79
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	24 439 224,47	28 168 554,57	36 686 460,75	38 520 783,79	39 017 207,84
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	171 328 389,80	198 151 346,57	219 779 000,00	235 508 000,00	250 120 000,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-	-
17	Pozostałe przychody operacyjne	2 503 693,91	2 547 001,32	2 305 000,00	2 140 000,00	2 140 000,00
18	Przychody finansowe	237 475,89	544 938,77	210 000,00	185 000,00	165 000,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	- 1 140 696,82	- 716 753,63	- 1 310 000,00	415 000,00	1 635 000,00
20	Wynik netto	- 4 531 081,33	- 2 626 107,12	- 4 300 000,00	- 2 300 000,00	- 800 000,00

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik 2024 wskazany w raporcie za 2023 rok	Ocena	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena	Wskaźnik 2026	Ocena	Wskaźnik 2027	Ocena	
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI														
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 4 5	3	-2,62%	0	-1,30%	0	-1,93%	0	-0,97%	0	-0,32%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 4 5	3	-0,89%	0	-0,36%	0	-0,59%	0	0,17%	3	0,65%	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 4 5	3	-4,27%	0	-2,22%	0	-3,54%	0	-1,82%	0	-0,63%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15		Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	3	Uzyskane pkt.	3
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI														
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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 8 12 10	4	0,30	0	0,32	0	0,27	0	0,26	0	0,29	0
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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 13 10	8	0,25	0	0,27	0	0,21	0	0,20	0	0,22	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25		Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI														
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 1 0	2	17	3	15	3	13	3	13	3	13	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0		50	7	48	7	54	7	58	7	57	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 %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)} \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0		56%	8	55%	8	59%	8	57%	8	59%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$		10 8 6 4 0		3,15%	4	2,72	4	3,71	4	4,23	0	4,44	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20		Uzyskane pkt.	12	Uzyskane pkt.	12	Uzyskane pkt.	12	Uzyskane pkt.	8	Uzyskane pkt.	8

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

lp.	Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026		2027	
			Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1	WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,30%	0	-1,93%	0	-0,97%	0	-0,32%	0
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,36%	0	-0,59%	0	0,17%	3	0,65%	3
		Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-2,22%	0	-3,54%	0	-1,82%	0	-0,63%	0
			Razem	0	0		3		3	
2	WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,32	0	0,27	0	0,26	0	0,29	0
		Wskaźnik szybkiej płynności	0,27	0	0,21	0	0,20	0	0,22	0
			Razem	0	0		0		0	
3	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	15	3	13	3	13	3	13	3
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	48	7	54	7	58	7	57	7
			Razem	10	10		10		10	
4	WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	55%	8	59%	8	57%	8	59%	8
		Wskaźnik wypłacalności	2,72	4	3,71	4	4,23	0	4,44	0
			Razem	12	12		8		8	
	Łączna wartość punktów		22		22		21		21	
	Łączna wartość punktów w %		31,43%		31,43%		29,96%		30,00%	
	Maksymalna wartość punktów		70		70		70		70	
Podsumowanie wnioski:										
wskaźniki zyskowności:		Wskaźniki zyskowności w latach 2024-2027 są ujemne ze względu na ujemny wynik finansowy. Wskaźniki zyskowności netto osiągnęły ocenę po 0 punktów. W roku 2026 i 2027 wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wyniósł po 3 punkty. Łączna ocena w roku 2026 i w roku 2027 wynosi po 3 punkty.								

Wskaźniki płynności:	Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych . Miejskie Centrum Medyczne im. dr. Karola Jonschera w Łodzi nie posiada wystarczających środków finansowych do regulowania zobowiązań w terminie.
Wskaźniki efektywności:	Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi . Wartość punktowa wskaźników rotacji należności wynosi po 3 punkty w każdym roku. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych . Wartość punktowa wskaźników rotacji zobowiązań wynosi w latach 2024-2027 po 7 punktów. Łączna wartość punktów wskaźników efektywności w latach 2024-2027 wynosi po 10 punktów.
Wskaźniki zadłużenia:	Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik ten w latach 2024-2027 wynosi odpowiednio 55%,59%,57%,59%. Ocena punktowa w latach 2024-2027 wynosi po 8 punktów. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Ocena punktowa w latach 2024-2025 wynosi po 4 punkty , a w latach 2026-2027 po 0 punktów. Łączna ilość punktów w latach 2024-2025 wynosi po 12 punktów, w latach 2026-2027 wynosi po 8 punktów.

	dane bilansowe	2024wartość	2025wartość	2026wartość	2027wartość
1	WYNIK FINANSOWY NETTO trend: rosnący/malejący/stały	-2 626 107,12	-4 300 000,00	-2 300 000,00	-800 000,00
	wnioski: Trend malejący w latach 2024-2025, trend rosnący za lata 2025-2027.				
2	WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji trend: rosnący/malejący/stały	2 145 574,90	1 100 000,00	3 500 000,00	5 200 000,00
	wnioski: Trend malejący za lata 2024-2025, trend rosnący za lata 2025-2027. Wynik finansowy netto po dodaniu kosztów amortyzacji dodatni za lata 2024-2027.				
3	MAJATEK TRWAŁY trend: rosnący/malejący/stały	102 410 955	106 371 047	110 532 718	106 097 856
	wnioski: Trend rosnący w latach 2024-2026, w latach 2026-2027 trend malejący				
4	KAPITAŁ WŁASNY trend: rosnący/malejący/stały	23 945 705	19 645 704	17 345 704	16 545 704
	wnioski: Trend malejący ze względu na ujemne wyniki finansowe za lata 2024-2027				

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

tabela nr 5

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
AKTYWA											
A.	Aktywa trwałe	101 243 262	86,05%	102 410 955	85,98%	106 371 047	85,73%	110 532 718	86,16%	106 097 856	84,77%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	546 406	0,46%	531 944	0,45%	1 000 000	0,81%	1 100 000	0,86%	1 200 000	0,96%
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	546 406	0,46%	531 944	0,45%	1 000 000	0,81%	1 100 000	0,86%	1 200 000	0,96%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0		0		0		0		0	
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	100 696 856	85,59%	101 879 010	85,54%	105 371 047	84,93%	109 432 718	85,30%	104 897 856	83,81%
A.II.1.	Środki trwałe	100 308 155	85,26%	98 492 317	82,69%	102 660 060	82,74%	109 032 718	84,99%	104 497 856	83,49%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	28 416 248	24,15%	28 416 248	23,86%	28 416 248	22,90%	28 416 248	22,15%	28 416 248	22,70%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	65 904 135	56,01%	63 390 913	53,22%	64 850 307	52,27%	69 405 681	54,10%	66 472 405	53,11%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	745 238	0,63%	796 159	0,67%	895 568	0,72%	476 443	0,37%	457 318	0,37%
A.II.1.d	środki transportu	17 589		542 151		464 005		385 859		307 713	
A.II.1.e	inne środki trwałe	5 224 944	4,44%	5 346 846	4,49%	8 033 931	6,48%	10 348 488	8,07%	8 844 172	7,07%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	388 701	0,33%	3 386 693	2,84%	2 710 988	2,19%	400 000	0,31%	400 000	0,32%
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0		0		0		0		0	
A.III.	Należności długoterminowe	0		0		0		0		0	
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0		0		0		0		0	
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0		0		0		0		0	
A.IV.1.	Nieruchomości	0		0		0		0		0	
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0		0		0		0		0	
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0		0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0		0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0		0		0		0		0	
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0		0		0		0		0	
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0		0		0		0		0	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0		0		0		0		0	
B.	Aktywa obrotowe	16 411 371	13,95%	16 694 774	14,02%	17 700 000	14,27%	17 760 000	13,84%	19 069 200	15,23%
B.I.	Zapasy	2 756 593	2,34%	2 364 907	1,99%	4 000 000	3,22%	4 200 000	3,27%	4 410 000	3,52%
B.I.1.	Materiały	2 756 593	2,34%	2 364 907	1,99%	4 000 000	3,22%	4 200 000	3,27%	4 410 000	3,52%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0		0		0		0		0	
B.I.3.	Produkty gotowe	0		0		0		0		0	
B.I.4.	Towary	0		0		0		0		0	
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0		0		0		0		0	
B.II.	Należności krótkoterminowe	8 948 780	7,61%	8 177 153	6,87%	8 200 000	6,61%	8 760 000	6,83%	9 359 200	7,48%
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.1.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0		0		0		0		0	
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.2.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	8 948 780	7,61%	8 177 153	6,87%	8 200 000	6,61%	8 760 000	6,83%	9 359 200	7,48%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	8 742 164	7,43%	7 990 622	6,71%	8 000 000	6,45%	8 560 000	6,67%	9 159 200	7,32%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	8 742 164	7,43%	7 990 622	6,71%	8 000 000	6,45%	8 560 000	6,67%	9 159 200	7,32%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0		0		0		0		0	
B.II.3.c.	inne	206 616	0,18%	186 531	0,16%	200 000	0,16%	200 000	0,16%	200 000	0,16%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0		0		0		0		0	
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 357 233	3,70%	5 784 643	4,86%	5 000 000	4,03%	4 500 000	3,51%	5 000 000	3,99%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 357 233	3,70%	5 784 643	4,86%	5 000 000	4,03%	4 500 000	3,51%	5 000 000	3,99%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 357 233	3,70%	5 784 643	4,86%	5 000 000	4,03%	4 500 000	3,51%	5 000 000	3,99%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 349 139	3,70%	5 783 755	4,86%	5 000 000	4,03%	4 500 000	3,51%	5 000 000	3,99%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	8 093		888		0		0		0	
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0		0		0		0		0	
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0		0		0		0		0	
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	348 765	0,30%	368 071	0,31%	500 000	0,40%	300 000	0,23%	300 000	0,24%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0		0		0		0		0	
D.	Udziały (akcje) własne	0		0		0		0		0	
	RAZEM AKTYWA	117 654 633	100,00%	119 105 728	100,00%	124 071 047	100,00%	128 292 718	100,00%	125 167 056	100,00%
		-	-	-	-	-	-	0,00	-	-	-
PASYWA											
A.	Kapitał (fundusz) własny	26 571 812	22,58%	23 945 705	20,10%	19 645 704	15,83%	17 345 704	13,52%	16 545 704	13,22%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	64 719 476	55,01%	64 719 476	54,34%	64 719 475	52,16%	64 719 475	50,45%	64 719 475	51,71%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0		0		0		0		0	
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		0		0		0	
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0		0		0		0		0	
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-33 616 582	-28,57%	-38 147 664	-32,03%	-40 773 771	-32,86%	-45 073 771	-35,13%	-47 373 771	-37,85%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0		0		0		0		0	
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-33 616 582	-28,57%	-38 147 664	-32,03%	-40 773 771	-32,86%	-45 073 771	-35,13%	-47 373 771	-37,85%
A.VI.	Zysk (strata) netto	-4 531 081	-3,85%	-2 626 107	-2,20%	-4 300 000	-3,47%	-2 300 000	-1,79%	-800 000	-0,64%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0		0		0		0		0	
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-4 531 081	-3,85%	-2 626 107	-2,20%	-4 300 000	-3,47%	-2 300 000	-1,79%	-800 000	-0,64%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0		0		0		0		0	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	91 082 821	77,42%	95 160 023	79,90%	104 425 343	84,17%	110 947 014	86,48%	108 621 352	86,78%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	7 773 644	6,61%	7 811 222	6,56%	7 700 000	6,21%	8 500 000	6,63%	10 500 000	8,39%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0		0		0		0		0	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 773 644	6,61%	7 811 222	6,56%	7 700 000	6,21%	8 500 000	6,63%	10 500 000	8,39%
B.I.2.-	długoterminowa	5 783 209	4,92%	5 944 200	4,99%	5 900 000	4,76%	6 500 000	5,07%	8 000 000	6,39%
B.I.2.-	krótkoterminowa	1 990 435	1,69%	1 867 022	1,57%	1 800 000	1,45%	2 000 000	1,56%	2 500 000	2,00%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.3.-	długoterminowe	0		0		0		0		0	
B.I.3.-	krótkoterminowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	10 695 587	9,09%	7 313 539	6,14%	3 931 491	3,17%	549 443	0,43%	0	0,00%
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	10 695 587	9,09%	7 313 539	6,14%	3 931 491	3,17%	549 443	0,43%	0	0,00%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	10 695 587	9,09%	7 313 539	6,14%	3 931 491	3,17%	549 443	0,43%	0	0,00%
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	44 306 108	37,66%	49 899 140	41,89%	61 268 509	49,38%	64 402 832	50,20%	62 912 720	50,26%
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
B.III.2.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0		0		0		0		0	
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.III.2.b.	inne	0		0		0		0		0	
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	44 098 363	37,48%	49 684 721	41,71%	61 068 509	49,22%	64 202 832	50,04%	62 712 720	50,10%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	3 382 048	2,87%	3 382 048	2,84%	3 382 048	2,73%	3 382 048	2,64%	845 512	0,68%
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:	24 439 224	20,77%	28 168 555	23,65%	36 686 461	29,57%	38 520 784	30,03%	39 017 208	31,17%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	24 439 224	20,77%	28 168 555	23,65%	36 686 461	29,57%	38 520 784	30,03%	39 017 208	31,17%
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	5 877 931	5,00%	6 926 309	5,82%	8 000 000	6,45%	8 500 000	6,63%	8 600 000	6,87%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	4 911 211	4,17%	5 467 439	4,59%	7 000 000	5,64%	7 500 000	5,85%	7 800 000	6,23%
B.III.3.i.	inne	5 487 948	4,66%	5 740 371	4,82%	6 000 000	4,84%	6 300 000	4,91%	6 450 000	5,15%
B.III.4.	Fundusze specjalne	207 746	0,18%	214 419	0,18%	200 000	0,16%	200 000	0,16%	200 000	0,16%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	28 307 481	24,06%	30 136 122	25,30%	31 525 343	25,41%	37 494 739	29,23%	35 208 632	28,13%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0		0		0		0		0	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	28 307 481	24,06%	30 136 122	25,30%	31 525 343	25,41%	37 494 739	29,23%	35 208 632	28,13%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	26 267 135	22,33%	28 097 568	23,59%	29 429 014	23,72%	35 201 685	27,44%	32 908 632	26,29%
	- dotacje z budżetu państwa	850 061		472 891		2 164 406		8 627 020		8 186 260	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	21 854 006		24 403 515		23 948 999		24 223 608		23 335 867	
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	2 040 346	1,73%	2 038 554	1,71%	2 096 329	1,69%	2 293 054	1,79%	2 300 000	1,84%
	- dotacje z budżetu państwa	114 218		224 485		272 385		440 760		500 000	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	895 781		849 516		859 391		887 741		900 000	
	RAZEM PASYWA	117 654 633	100%	119 105 728	100%	124 071 047	100%	128 292 718	100%	125 167 056	100%

WNIOSKI: W aktywach ogółem największy udział procentowy mają aktywa trwałe : 86,05 %w roku 2023, 85,98% w roku 2024, 85,73 % w roku 2025, 86,16 % w roku 2026, 84,77% w roku 2027 , aktywa obrotowe stanowią w roku 2023 13,95%, w roku 2024 14,02 %, w roku 2025 14,27%, w roku 2026 13,84 %, w roku 2027 15,23%

W pasywach ogółem największy udział procentowy mają zobowiązania i rezerwy na zobowiązania : 77,42 % w roku 2023, 79,90 % w roku 2024, 84,17 % w roku 2025, 86,48 % w roku 2026, 86,78 % w roku 2027 , a kapitał własny stanowi w roku 2023 22,58 %, w roku 2024 20,10 %, w roku 2025 15,83 %, w roku 2026 13,52 %, w roku 2027 13,22 %