

**Raport o sytuacji  
ekonomiczno-finansowej  
Miejskiego Centrum Medycznego  
im. dr. Karola Jonschera za 2025r.  
i prognoza na lata 2026-2028.**



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

Łódź, maj 2026 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. Zakrzewska 56/5
- Łódź ul. Sterlinga 19

## II – Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok.

W 2025 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 2025 roku dotyczący hospitalizacji obejmował realizację świadczeń zdrowotnych w następujących komórkach organizacyjnych w dwu lokalizacjach:

a/ przy ul. Milionowej 14:

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

b/ przy ul. Przyrodniczej 7/9

- 1) Zakład Opiekuńczo-Leczniczy

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

a/ przy ul. Milionowej 14:

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

b/ przy ul. Przyrodniczej 7/9

- 1) Poradnia Geriatryczna

c/ przy ul. Leczniczej 6

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

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

Przez cały 2025 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 195 488 345,40 złotych ( po uwzględnieniu nadwykonań za 2024 rok - 197 554 189,80 złotych ) wobec 183 190 066,52 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 procedury okulistyczne i kardiologiczne, zgodnie z cennikiem usług obowiązującym w Szpitalu. Wartość zrealizowanych usług medycznych wyniosła 4 870 434,97 złotych w porównaniu do 4 242 316,50 złotych rok wcześniej przy czym wpływ na to miał wzrost w kategorii odpłatności pacjentów za świadczenia udzielane w ZOL. Uzyskaliśmy z tego tytułu w 2025 roku kwotę 1 843 124,53 złotych wobec 1 608 875,91 złotych rok wcześniej

W 2025 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 1 074 539,73 złotych ( w tym dotacja organu założycielskiego UMŁ 1 009 000 złotych)

Wykonanie planu zakupu sprzętu, aparatury medycznej oraz wyposażenia - z planu 4 642 976,0 złotych zakupiono sprzęt o wartości 3 244 396,26 złotych na który przeznaczono środki własne i pochodzące z darowizn w wysokości 59 024 złotych. .

Wykonanie zakupów informatycznych - z planu o wartości 939 100,00 zł zrealizowano zakupy na 110 804,48 złotych ze środków własnych.

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

*Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2025 r. i prognoza na lata 2026-2028.*

W 2025 roku zrealizowano projekt współfinansowany przez Ministerstwo Zdrowia - "Zakup sprzętu do rehabilitacji leczniczej dla pacjentów onkologicznych w ramach Narodowej Strategii Onkologicznej w wysokości 1 724 758,22 złotych.

Otrzymano 120 000 złotych z Ministerstwa Zdrowia na realizację projektu „Rozwój opieki długoterminowej i geriatrycznej w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi”. Dotacja realizowana w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności. Dotacja ta jest częścią ze środków w wysokości 1 916 250,00 złotych, które są do wykorzystania w 2026 roku.

Ogłoszono postępowania przetargowe w zakresie realizacji projektów współfinansowanych przez Ministerstwo Zdrowia „Wdrożenie e-usług w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi” współfinansowane ze środków Unii Europejskiej w ramach Krajowego Planu Odbudowy, Ministerstwo Zdrowia oraz projektu „Rozwój i modernizacja infrastruktury centrów opieki wysokospecjalistycznej i innych podmiotów leczniczych w obszarze kardiologii w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi „, także realizowana w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności.

Miejskie Centrum Medyczne poniosło stratę netto za 2025 rok w wysokości (-)9 272 077,58 złotych wobec straty (-) 2 626 107,12 rok wcześniej. Wynik netto po skorygowaniu o koszty amortyzacji daje wartość (-)3 904 390,16 złotych wobec 2 145 574,90 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 2025 roku wzrosła ilość zatrudnionych na etacie pracowników do 698 z 654 zatrudnionych w 2024 roku, a ilość etatów przeliczeniowych wzrosła z 618,9 w 2024 roku do 661,6 w 2025 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 46 590 580,30 złotych w 2024 roku do 50 838 899,18 złotych w 2025 roku.

	Grupa zawodowa	2024		2025	
		Ilość zatrud. ogółem	Ilość etatów przeliczen	Ilość zatrud. ogółem	Ilość etatów przeliczen
1	Lekarze	45	39,5	40	35,6
2	Lekarze rezydenci	49	49	43	43,0
3	Pielęgniarki i położne	206	197,4	222	212,5
5	Psycholodzy, psychoterapeuci, terapeuci uzależnień	1	1	2	2,0
6	Dietetycy	1	1	1	1,1
7	Logopedzi	2	2	2	2,0
8	Fizjoterapeuci, rehabilitanci, technicy rehabilitacji, masażyści, mgr rehabilitacji	40	39	45	44,0
10	Technicy (radiologii, elektroradiologii itd.)	8	8	7	7,0
11	Terapeuci zajęciowi	2	2,5	3	3,8
12	Ratownicy medyczni	15	14,6	16	16,3
13	Pozostały personel medyczny(opiekun med. ,mgr farmacji, technicy farmacji, technik sterylizacji, inspektor ochrony radiolog., higienistka, asystentka stomatologiczna	8	7,5	31	30,5
14	Pozostały personel niemedyczny (salowe, rejestratorki sek. med., magazynier, pracownicy komórek technicznych ,pracownik gosp. ,sprzątaczk, itd.)	153	147,3	174	165,9
15	Pozostały personel niemedyczny, administracyjny, zarząd (działy administracji, kapelan, archiwista)	104	90,1	96	81,9
16	Stażyści	20	20	16	16,0
	<b>Razem</b>	<b>654,0</b>	<b>618,9</b>	<b>698,0</b>	<b>661,6</b>

## Przychody

W 2025 roku Miejskie Centrum Medyczne wykonało przychody netto ze sprzedaży w wysokości 214 719 945,65 złotych. Stanowiło to 97,4 % zakładanej w planie finansowym wartości. Na kwotę tą złożyło się wykonanie przychodów netto ze sprzedaży produktów w wysokości 214 841 591,94 złotych i zmiana stanu produktów w wysokości (-)121 646,29 złotych.

Przychody netto ze sprzedaży uzyskano dzięki realizacji świadczeń zdrowotnych zakontraktowanych z Narodowym Funduszem Zdrowia. Miejskie Centrum Medyczne otrzymało zapłatę za świadczenia w wysokości 197 554 189,80 złotych. Stanowiło to 97,1 % wartości planowanych przychodów z NFZ. W kwocie tej znajduje się zapłata w wysokości 2 065 844,40 złotych za nadwykonania zrealizowane w 2024 roku.

*Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2025 r. i prognoza na lata 2026-2028.*

Miejskie Centrum Medyczne nie ujęło w przychodach za 2025 rok zrealizowane i niezapłacone przez NFZ świadczenia o wartości 4 059 413,59 złotych w następujących zakresach:

Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	144 675,14 złotych
Rehabilitacja i fizjoterapia	223 274,95 złotych
Szpital hospitalizacja (poza ryczałtem)	2 197 852,03 złotych
Szpital - Programy lekowe	134 730,56 złotych
Szpital - rehabilitacja	132 567,29 złotych
Szpital - AOS - poradnie specjalistyczne	1 217 928,62 złotych
Zakład Opiekuńczo Leczniczy	8 385,00 złotych.

Ponad 42% tych świadczeń to świadczenia nielimitowane, które powinny być sfinansowane w pełnej, określonej w umowie cenie jednostkowej o sumarycznej wartości około 1 700 000 złotych. NFZ regulował płatności w trakcie 2025 roku za świadczenia nielimitowane ze znacznym opóźnieniem, natomiast mimo zakończenia okresu rozliczeniowego nie uregulował ich w podanej wyżej wysokości.

Istotną wartość stanowią także świadczenia limitowane wykonane ponad ustalony limit. Świadczenia te udzielane były w zakresie hospitalizacji pacjentom w trybie nagłym, ratującym życie i zdrowie. W tym zakresie także oczekujemy zapłaty ze strony NFZ choć zapewne na mniej korzystnych warunkach finansowych niż te dla świadczeń nielimitowanych.

**Reasumując brak zapłaty za wykonane świadczenia w wysokości ponad 4 mln złotych jest podstawową przyczyną niewykonania zaplanowanych przychodów, a tym samym gorszego o taką wartość końcowego wyniku finansowego.**

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

W ambulatoryjnej opiece specjalistycznej w lokalizacji przy ul. Leczniczej osiągnięto 97% realizację planu, natomiast w lokalizacji przy ul. Milionowej stopień wykonania planu wyniósł 96,4%. Realizacja poniżej planowanej wysokości w tych zakresach wynika z niezapłacenia do końca okresu rozliczeniowego wykonanych nadwykonań.

W zakresie świadczeń nielimitowanych (lub możliwych do przesunięcia między zakresami) udało się zrealizować i rozliczyć świadczenia w zakresie rehabilitacji szpitalnej uzyskując przychody wyższe od zakładanych w planie finansowym.

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 2025 roku

Świadczenia w zakresie hospitalizacji poza ryczałtem oraz programów lekowych zostały wykonane w 90% planowanej wartości. Z jednej strony była to konsekwencja nie zapłacenia za hospitalizacje nielimitowane i zrealizowane programy lekowe. Z drugiej strony w części świadczeń onkologicznych obserwujemy spadek zgłaszalności pacjentów do naszej jednostki. Wynika to z przyjęcia w latach 2023-2024

większej ilości pacjentów po ograniczeniach w okresie pandemii i skróceniu kolejek oczekujących na diagnostykę i świadczenia, a obecnie możliwościami wyboru przez pacjentów ośrodków wyspecjalizowanych w tym leczeniu.

W zakresie stomatologii zaplanowane wartości wykonano w 96%. 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 01/01/2025 – 31/12/2025 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 2025 – wartości planowane i ich realizację przedstawia poniższa tabela:

		2025 według Programu naprawczego	Wartość w planie finansowym po zmianach 2025 r	Realizacja na dzień 31/12/2025 r	% wykonania planu
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	184 102 000,00	220 550 000,00	214 719 945,65	97,36%
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	184 825 000,00	223 850 000,00	222 124 745,02	99,23%
<b>C</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)</b>	-723 000,00	-3 300 000,00	-7 404 799,37	224,39%
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	2 420 000,00	2 606 000,00	2 831 263,07	108,64%
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	260 000,00	2 235 000,00	2 291 735,52	102,54%
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)</b>	1 437 000,00	-2 929 000,00	-6 865 271,82	234,39%
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>	95 000,00	150 000,00	187 196,21	124,80%
<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>	2 700 000,00	3 201 000,00	2 594 001,97	81,04%
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F + G - H)</b>	-1 168 000,00	-5 980 000,00	-9 272 077,58	155,05%
<b>L</b>	<b>Zysk (strata) netto (I - J - K)</b>	-1 168 000,00	-5 980 000,00	-9 272 077,58	155,05%

Centrum określiło w Programie naprawczym działania szczegółowe mające służyć zwiększeniu przychodów i lepszemu wykorzystaniu bazy sprzętowo-kadrowej. Poszczególne działania i stopień ich realizacji dotyczące 2025 roku zostały przedstawione w poniższej

Zakres do realizacji w 2025 roku	Zakładany przychód roczny 2025	Realizacja na 31/12/2025	% wykonania wartości
Świadczenia onkologiczne (oddział chirurgii ogólnej i ginekologii)	3 450 000,00	1 756 707,39	50,92%
Świadczenia w okulistyce – w zakresie okulistycznym leczenia jaskry i zabiegów witrektomii.	6 800 000,00	9 244 593,77	135,95%
Świadczenia w okulistyce – procedura przeszczepów rogówki	550 000,00	1 065 588,33	193,74%
Świadczenia w zakresie leczenia udarów.	5 800 000,00	6 122 777,70	105,57%
Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy	3 700 000,00	4 297 253,10	116,14%
Świadczenia w zakresie zabiegów endoprotezoplastyki stawów	6 200 000,00	7 151 946,00	115,35%
Świadczenia ambulatoryjnej opieki specjalistycznej realizowane przy ul. Milionowej i Leczniczej.	24 871 000,00	28 641 779,96	115,16%
<b>RAZEM</b>	<b>51 371 000,00</b>	<b>58 280 646,25</b>	<b>113,45%</b>

Założone w programie naprawczym działania polegające na zwiększeniu przychodów w wymienionych zakresach świadczeń zrealizowano wartościowo w 2025 roku w wysokości 113,45% zakładanej rocznej wartości. Niestety nie zostały one w pełni sfinansowane przez NFZ do momentu zamknięcia księgowania za 2025 rok, a jedynie do obowiązujących limitów. Zapłata za nadwykonania będzie zaksięgowana w 2026 roku po przedstawieniu przez płatnika odpowiednich aneksów do umów.

Zakładaną realizację świadczeń zrealizowano we wszystkich wymienionych zakresach działań oprócz świadczeń onkologicznych realizowanych przez oddział chirurgii ogólnej i ginekologii. W zakresie hospitalizacji onkologicznych faktyczne wykonanie wyniosło 50,9% zakładanej wartości, było także niższe niż wykonanie w 2024 roku. W przypadku tego rodzaju świadczeń prawdopodobnym jest wybieranie przez pacjentów ośrodków specjalizujących się w onkologii.

Wykonanie przychodów netto ze sprzedaży wyniosło w 2025 roku 214 719 945,65 złotych i stanowiło 97,4% zakładanej w planie finansowym rocznej wartości. Brak zapłaty za wykonane świadczenia w wysokości ponad 4 mln złotych jest podstawową przyczyną niewykonania zaplanowanych przychodów.

Plan przychodów netto i kosztów działalności operacyjnej zostały zwiększone w trakcie realizacji Programu naprawczego bowiem faktyczne wzrosty przychodów i związane z tym koszty wzrosły zdecydowanie bardziej niż przyjęte w 2023 roku założenia. Dlatego po ustaleniu z NFZ nowych cen i wartości kontraktów dostosowaliśmy je do planu finansowego Centrum.

Wykonanie kosztów działalności operacyjnej w kwocie 222 124 745,02 złotych było na poziomie 99,23% rocznej planowanej wartości.

Pozostałe przychody operacyjne wykonano w wysokości 2 831 263,07 złotych tj. na poziomie 108,64% wartości planowanych. Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 2 291 735,52 złotych (tj. 102,54% wartości

planowanej). W tej kategorii kosztów ujęto karę finansową z NFZ która nie była przewidywana w Programie naprawczym.

Przychody finansowe wykonano w wysokości 187 196,21 złotych tj. 124,8% wartości z planu finansowego. Wartość wykonania wynika z lokowania na krótkie okresy środków przeznaczanych na terminowe wypłaty wynagrodzeń przez Centrum.

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,
- niższy wzrost wyceny świadczeń medycznych, który nie zrekompensował wzrostu wynagrodzeń minimalnych pracowników medycznych do którego zobowiązuje Centrum Ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych,
- wysokie koszty finansowe związane ze spłatą kredytu inwestycyjnego i naliczaniem odsetek od przeterminowanych zobowiązań.

Około 42,7 % świadczeń wykonywanych przez Miejskie Centrum Medyczne w 2025 roku finansowana była przez NFZ ryczałtem PSZ. Stanowi do wzrost z wartości 39% w 2024 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 8,1 % przychodów netto ze sprzedaży produktów zostały zrealizowane w 101,3% zakładanych na 2025 rok wielkości. Ponad 66,6% tych przychodów stanowi refundacja części wynagrodzeń stażystów i rezydentów. Udział tych przychodów był porównywalny do osiągniętego rok wcześniej.

Odnotowano większą od zakładanej wartość sprzedaży pozostałych usług medycznych dla podmiotów komercyjnych, osób nieubezpieczonych i zakładów karnych. Poziom wpływów jest też uzależniony od poziomu dochodów (emerytury, renty) przebywających w ZOL-u podopiecznych. Sumaryczne wykonanie w tym zakresie wyniosło 108,2% wartości planowanej na 2025 rok. Należy podkreślić, że przychody w tym zakresie były wyższe o ponad 628 tys. złotych niż rok wcześniej tj. o 14,8%. Uzyskiwane dodatkowe środki pozwalają lepiej wykorzystać bazę kadrową i lokalową naszego Centrum.

Na poziomie 77,7% planowanej wartości zrealizowano programy profilaktyczne finansowane przez Urząd Miasta Łodzi. Na realizację w wysokości 140 700 złotych składają się :

-Dotacja Centrum Zdrowego i Aktywnego Seniora	120 750,00 zł
-Dotacja na prowadzenie rezerwy leków i materiałów medycznych	8 000,00 zł
-Dotacja Zdrowo na koniec wakacji	5 000,00 zł
-Dotacja Program Resuscytacji Krążeniowo Oddechowej	6 950,00 zł

W zakresie przychodów z wynajmu uzyskano wpływy w wysokości 761 765,51 złotych które stanowiły 102,1% zakładanej w planie wartości.

Wpływ na wykonanie Przychodów netto i zrównanych z nimi ma nieplanowana pozycja Zmiany stanu produktów. Wyniosła ona w 2025 roku sumarycznie (-)121 646,29 złotych zmniejszając przychody netto ze sprzedaży. Wpływ na zmianę stanu produktów miało: rozliczenie pacjentów przyjętych w 2025 roku,

a wypisanych w 2026 roku w wysokości (-) 129 599,57 złotych, rozliczenie ubezpieczeń w kwocie 7.368,28 złotych i rezerwy na świadczenia pracownicze w kwocie 585 złotych.

W 2025 roku osiągnięto przychody netto o 16 586 871,59 złotych (czyli 8,4%) 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 222 124 745,02 zł. Sumaryczne koszty działalności operacyjnej były na poziomie o 0,8% niższym niż zakładane w planie finansowym. Wzrosły one o 21 026 361,86 złotych ( tj. o 10,5%) w porównaniu z 2024 rokiem czyli w stopniu wyższym niż wzrost przychodów netto ze sprzedaży i zrównanych z nimi.

Amortyzacja – poniesiono w 2025 roku koszty w wysokości 5 367 687,42 złotych w porównaniu do 4 771 682,02 złotych rok wcześniej. Wzrost kosztów w tym zakresie o 12,5% świadczy o zwiększonych nakładach inwestycyjnych i związanych z zakupem sprzętu medycznego.

Zużycie materiałów i energii wyniosło 30 906 662,10 złotych w porównaniu do 30 168 389,96 złotych rok wcześniej i ukształtowało się na niższym o 2,4% poziomie niż planowano.

W zużyciu materiałów niemedyceńskich koszty wyniosły 1 211 997,36 złotych i stanowiły 92,3% planowanej wartości. W przypadku, materiałów medycznych koszty wyniosły 25 103 859,62 złotych i były o 2,5% wyższe niż rok wcześniej.

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 zwiększano i przesuwano między zakresami dostosowując do potrzeb zakupowych Centrum..

Realizacja całości usług obcych wyniosła w 2025 roku 67 144 103,76 złotych wobec 61 996 308,00 złotych rok wcześniej. Nie przekroczono planowanej rocznej wartości, ale wzrost kosztów o ponad 8,3% przewyższył roczny wskaźnik inflacji.. Wśród tych kosztów około 83,7% stanowią usługi medyczne. Ich wzrost w porównaniu do 2024 roku był na poziomie 8,9% i wynika głównie z faktu podwyższania cen jednostkowych przez podwykonawców i większej ilości kupowanych usług.

Wynagrodzenia zostały zrealizowane w wysokości 98 773 732,43 złotych na poziomie o 14,1% 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 2025 roku ale wynikał także z większego zatrudnienia na umowach o pracę.

Wykonanie w pozycji ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń pracowniczych jest pochodną wypłaty wynagrodzeń. Wykonanie na poziomie 99,8% wartości planowanej związane jest z faktycznymi naliczeniami od wypłaconych wynagrodzeń.

W pozycji kosztów rodzajowych poniesiono koszty w wysokości 99,5% planowanych i były one na poziomie o 2,1% wyższym niż w 2024 roku.

Pozostałe przychody operacyjne wykonano w wysokości 2 831 263,07 złotych tj. o 11,2% więcej niż rok wcześniej.

Największą pozycję stanowią tu „Przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych” których wykonanie wyniosło 99,7% wartości planowanej tj. 2 108 463,82 złotych.

Koszty operacyjne wyniosły 2 291 735,52 złotych Najwyższą pozycją w kosztach operacyjnych jest pozycja kar umownych. Uwzględniono w planie kwotę 1 680 000 złotych bowiem NFZ zakwestionował sposób rozliczania pacjentów z oddziału chirurgicznego w latach 2022 – 2023 mimo pełnej sprawozdawczości przekazywanej w tych latach do NFZ i braku zastrzeżeń w tamtym okresie zasadności kwalifikowania pacjentów do poszczególnych grup rozliczeniowych. NFZ jednorazowo obciążył nas kwotą 1 675 305,57 złotych w tym zakresie.

Planowane przychody finansowe wykonano w 124,8% w wysokości 187 196,21 złotych. Przychody z tytułu odsetek wykonano w 108,8% wartości planowanej w wysokości 81 599,67 złotych., a odsetki od należności od odbiorców w kwocie 24 237,20 złotych stanowiące 161,6% planowanej wartości. Uzyskano inne przychody w wysokości 81 359,34 złotych na które złożyły się umorzenia częściowe i całkowite not odsetkowych od naszych dostawców

W pozycji kosztów finansowych realizacja planu była w 2025 roku na poziomie 81%.

Koszty finansowe odsetek od nieterminowych płatności wyniosły 1 407 517,94 złotych co stanowiło 70,4% planowanej rocznej wartości, natomiast odsetki od kredytów wyniosły 1 185 862,48 złotych (w tym odsetki od pożyczki WFOŚiGW 5 940,76 złotych, odsetki od kredytu inwestycyjnego 657 085,96 złotych, opłaty wekslowe w wysokości 522 835,76 złotych).

Miejskie Centrum Medyczne w 2025 roku zaksięgowало stratę w wysokości (-)9 272 077,58 złotych. Jest to wynik przewyższający roczną planowaną stratę o 3 292 77,58 złotych tj. o 55,1% planowanej wartości. Wynik finansowy zwiększony o amortyzację wyniósł (-)3 904 390,16 złotych.

Dyrekcja Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera w Łodzi wniosowała o rozliczenie straty za rok 2024 w wysokości (-)9 272 077,58 złotych do rozliczenia w latach następnych.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 13 punkty wobec 22 punktów uzyskanych rok wcześniej, - 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 2026-2028 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

*Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2025 r. i prognoza na lata 2026-2028.*

kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej w kolejnych latach do 2028 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 6.03.2026 roku. Przyjęto także założenia określone w dokumencie „Wieloletnie założenia makroekonomiczne” na lata 2026-2030” przyjętym przez Radę Ministrów w kwietniu 2026 roku. Zawierają one wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej na 2027 rok.

### **Wskaźniki makroekonomiczne:**

W prezentowanym scenariuszu makroekonomicznym przyjęto założenia dotyczące cen surowców oraz cen regulowanych i obowiązujących stawek VAT sprzed wybuchu wojny na Bliskim Wschodzie. W momencie przygotowania dokumentu panowała duża niepewność dotycząca czasu trwania konfliktu oraz skali jego konsekwencji, dlatego skutki konfliktu oraz działań podjętych przez rząd w celu stabilizacji cen paliw zostały przedstawione jako czynnik ryzyka dla scenariusza bazowego.

Realny PKB w Polsce w 2026 r. wzrośnie o 3,6%. Głównym czynnikiem napędzającym gospodarkę w bieżącym roku będą inwestycje, których dynamika będzie podwyższona dzięki kilku kluczowym elementom. Istotną rolę odegra dalszy oraz największy napływ środków finansowych w ramach KPO, który umożliwi realizację licznych projektów infrastrukturalnych oraz modernizacyjnych, zarówno realizowanych przez sektor publiczny, jak i prywatny

W 2026 r. istotnym czynnikiem wzrostu gospodarczego pozostanie spożycie prywatne, które osiągnie zbliżoną dynamikę do tej z poprzedniego roku. Na wzrost spożycia wpłynie między innymi stabilna sytuacja na rynku pracy.

W 2027 r. wzrost realnego PKB wyniesie 3,1%. Kluczowe znaczenie będą miały ponownie wysokie nakłady inwestycyjne, finansowane zarówno ze środków krajowych, jak i funduszy unijnych. Utrzymująca się dobra sytuacja na rynku pracy oraz wysoki poziom zatrudnienia będą dalej wspierać prywatną konsumpcję, której tempo wzrostu rok do roku wyhamuje nieznacznie.

W bieżącym roku przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej nieznacznie wzrośnie o 0,1% względem 2025 r. Główną przyczyną tego zjawiska będzie utrzymująca się wysoka dynamika wzrostu gospodarczego.

Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w bieżącym roku wyniesie 6,0%. W ujęciu realnym, tj. uwzględniającym wpływ inflacji, przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 3,4%. Głównymi czynnikami sprzyjającymi wzrostom wynagrodzeń są ożywienie gospodarcze oraz korzystna sytuacja na rynku pracy, gdzie pracownicy nadal posiadają silną pozycję negocjacyjną. W 2027 r. prognozowana jest kontynuacja pozytywnych trendów – dobrej koniunktury i korzystnej sytuacji na rynku pracy (choć w trochę mniejszej skali) – co przełoży się na dalszy wzrost wynagrodzeń. Przewiduje się, że przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej wzrośnie w 2027 r. o 5,6% w ujęciu nominalnym oraz o 3,0% w ujęciu realnym.

Średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2026 r. wyniesie 2,5%. Założenia egzogeniczne dotyczące cen surowców oraz cen regulowanych i obowiązujących stawek VAT pochodzą sprzed wybuchu wojny na Bliskim Wschodzie. W przyszłym roku inflacja konsumencka utrzyma się średnio na poziomie 2,5%.

Prezentowany scenariusz w zakresie stóp procentowych NBP opiera się na oczekiwaniach rynkowych z końca lutego 2026 r. (mediana ankiety Refinitiv, II'25). Według tych oczekiwań, Rada Polityki Pieniężnej w bieżącym roku obniży stopy procentowe jeszcze o 25 punktów bazowych, a następnie utrzyma stopę referencyjną na poziomie 3,50% do końca 2027 r. Oczekiwania analityków bankowych zakładały jeszcze jedną obniżkę o 25 punktów bazowych na początku 2028 r.

W 2028 r. tempo wzrostu PKB będzie zbliżone do wzrostu potencjalnego polskiej gospodarki i wyniesie 2,9%. Wzrost gospodarczy będzie nadal wspierany przez konsumpcję prywatną oraz inwestycje sektora prywatnego.

Tempo wzrostu cen konsumpcyjnych będzie się trwale utrzymywać w dopuszczalnym paśmie odchyień od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego. Średnioroczna inflacja wyniesie 2,4% w 2028

Kluczowe elementy prognozy według Wieloletnich założeń makroekonomicznych z kwietnia 2026 roku i Projekcji inflacji NBP:

	2026	2027	2028
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	3,6	3,1	2,9
Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej wzrost w %	6,0	5,6	3,0
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług	2,5	2,4	2,4

Najbardziej znaczącym źródłem niepewności dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest przedłużanie się czy wręcz eskalacja konfliktu na Bliskim Wschodzie, oddziałującego na polską gospodarkę poprzez szereg kanałów transmisji, zarówno kosztowych, jak i popytowych. Trwająca wojna wpływa na funkcjonowanie światowych rynków surowców oraz szlaków handlowych, prowadząc przede wszystkim do wzrostu światowych cen ropy naftowej i gazu oraz zwiększonej zmienności na rynkach energii, chociaż znaczące zmiany cen są również obserwowane w przypadku nawozów, surowców chemicznych i innych zasobów (np. helu).

Utrzymywanie się aktualnej sytuacji prowadzi do wzrostu presji inflacyjnej, ograniczającej realne dochody gospodarstw domowych oraz dynamikę konsumpcji. Jednocześnie zakłócenia w międzynarodowym transporcie, w tym w szczególności na kluczowych szlakach żeglugowych, prowadzą do wzrostu kosztów logistycznych oraz wydłużenia czasu dostaw, co może zaburzać globalne łańcuchy dostaw. Efekty te będą przekładać się na wzrost cen dóbr importowanych oraz koszty produkcji, zwłaszcza w sektorach energochłonnych, co przy długotrwałym utrzymywaniu się konfliktu może obniżyć aktywność przemysłową.

Podobnie jak w poprzednich latach, czynniki ryzyka dla przyjętej prognozy stanowią również dalszy przebieg wojny w Ukrainie i jej wpływ na polską i europejską gospodarkę oraz niepełne wykorzystanie środków z UE, w tym tych pochodzących z KPO. W przypadku przedłużającego się i zaostrzającego się konfliktu, możliwy jest odpływ inwestorów zagranicznych z regionu Europy Środkowo-Wschodniej oraz wzrost niepewności wśród konsumentów i przedsiębiorstw wpływający negatywnie na krajową konsumpcję i inwestycje.

Nie jest określona w obecnej chwili wysokość minimalnego wynagrodzenia w 2027 r. Planowane są zmiany w systemie ustalania płacy minimalnej, które stanowią istotną reformę prawa pracy. Według najnowszych prognoz opartych na analizach Ministerstwa Finansów minimalne wynagrodzenie po zmianach może wzrosnąć nawet do 5103 zł brutto w 2027 roku.

### **Wskaźniki mikroekonomiczne:**

Biorąc pod uwagę osiągnięty ujemny wynik finansowy w 2025 roku, strategię MCM, która ukierunkowana jest na realizację świadczeń dla populacji seniorów i osób niesamodzielnych w roku 2026 i kolejnych latach należy:

1. Od 1 lipca 2025 roku po rozstrzygnięciu konkursu przez Oddział Łódzki NFZ, Centrum udziela zwiększoną ilość świadczeń w ramach Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego.
2. Realizować od miesiąca lipca 2026 roku hospitalizacje geriatryczne w ramach realizacji projektu finansowanego z KPO
3. Zwiększyć wykonania hospitalizacji w zakresach nielimitowanych przez NFZ w zakresach okulistycznych leczenia jaskry i zabiegów witrektomii.
4. Zwiększyć wykonania hospitalizacji w zakresach nielimitowanych przez NFZ w zakresie leczenia udarów.
5. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych, w tym zabiegów zaćm.
6. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych, w tym endoprotezoplastyki stawów biodrowych i kolanowych.
7. Zwiększyć ilość świadczeń odrębnie kontraktowanych w zakresie przeszczepów rogówki. W tym zakresie od 2025 roku działa w Centrum Bank Tkanek i Komórek umożliwiający pobieranie i przechowywanie materiału do przeszczepów.
8. Poziom świadczeń w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej i świadczeń diagnostycznych w związku ze zmianami finansowania przez NFZ będzie trudny do osiągnięcia w kolejnych latach.
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 w tym realizację projektu „Wdrożenie e-usług w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi” współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej w ramach Krajowego Planu Odbudowy.
12. Realizacja w 2026 roku 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 „Rozwój opieki długoterminowej poprzez modernizację infrastruktury podmiotów leczniczych na poziomie powiatowym” polegającej 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

## **Prognoza na rok 2026**

Projekcję działalności w roku 2026 oparto o „Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2026-2030”, 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 wskaźniki dla 2026 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 3,6%, Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce 6%, Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 2,5%.

Prognoza przychodów na 2026 rok została oparta na szacowanym wzroście o ok 6,4% przychodów z NFZ w ciągu roku. Obejmuje ona już zwiększone nakłady na ryczałt PSZ wynikający z przeliczenia wykonań w 2025 roku i szacunek wzrostu pokrywający koszty wzrostu wynagrodzeń od lipca 2026 roku. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2026 rok położono nacisk na realizację świadczeń odrębnie finansowanych i nielimitowanych choć w tym zakresie przewidywane są ograniczenia w finansowaniu przez NFZ szczególnie w AOS i świadczeniach kosztochłonnych. Przekroczenie zaniżonych limitów pozwoli uzyskać dodatkowe środki i lepiej wykorzystać posiadaną bazę kadrową i sprzętową.

Założono wzrost kosztów działalności operacyjnej na nieco wyższym poziomie niż wzrost przychodów na poziomie 7,7% uwzględniający wzrosty w poszczególnych kosztach rodzajowych..

Zakładana na 2026 rok realizacja świadczeń poza ryczałtem powinna wynieść:

- Świadczenia w okulistyce – w zakresie leczenia jaskry i zabiegów witrektomii o wartości 9 200 000 złotych
- Świadczenia w okulistyce – procedura przeszczepów rogówki o wartości 1 000 000 złotych
- Świadczenia w zakresie leczenia udarów o wartości 6 000 000 złotych
- Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy o wartości 4 200 000 złotych
- Świadczenia w zakresie zabiegów endoprotezoplastyki stawów o wartości 7 000 000 złotych
- Świadczenia AOS realizowane przy ul. Milionowej i Leczniczej o wartości 28 000 000 złotych

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ich faktycznej realizacji za 2025 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 5,1% wyższym niż wykonanie w 2025 roku.

Założono, że MCM utrzyma certyfikat jakości.

Inwestycje będą prowadzone w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności> Będą to zadania realizowane w 2026 roku przy finansowaniu ze środków unijnych i wsparciu dotacjami Urzędu Miasta Łodzi.

- Zadanie „Rozwój opieki długoterminowej i geriatrycznej w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi”

- Zadanie „Wdrożenie e-usług w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi”

-Zadanie „Rozwój i modernizacja infrastruktury centrów opieki wysokospecjalistycznej i innych podmiotów leczniczych w obszarze kardiologii w Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi”

Wartości dofinansowania w zakresie ww. projektów ze środków KPO i środków z dotacji organu założycielskiego są na bieżąco modyfikowane i określone w planie finansowym Centrum.

Przyjęcie ostrożnych szacunków dotyczących realizacji świadczeń dla głównego płatnika, w tym brak informacji o wzroście stawek jednostkowych od 1 lipca spowodował, że nie zakładamy zbilansowania działalności. Wskaźniki oceny działalności wyniosą sumarycznie 15 punktów (o 2 punkty więcej niż 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 2026-2030”, Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD opracowanej przez NBP oraz przekazywane informacje od głównego płatnika czyli NFZ oraz symulację realizacji świadczeń w ramach ryczałtu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej. Przyjęte w założeniach wskaźniki dla 2027 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 3,1%, Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce 5,6%, Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 2,4%.

Prognoza przychodów na 2027 rok została oparta na szacowanym wzroście o ok 5,9% przychodów z NFZ w ciągu roku. Obejmuje ona wzrosty w poszczególnych zakresach świadczeń o około 6% oraz wzrost finansowania świadczeń udzielanych na oddziale geriatry. Jest to poziom porównywalny ze wzrostem średniego wynagrodzenia, a tym samym zwiększaniem w takim stopniu przychodów NFZ ze składek na ubezpieczenie zdrowotne. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2027 rok położono nacisk na realizację świadczeń odrębnie finansowanych i nielimitowanych na poziomie porównywalnym z rokiem wcześniejszym aby wykorzystać posiadaną bazę kadrową i sprzętową.

Założono wzrost kosztów działalności operacyjnej na nieco wyższym poziomie niż wzrost przychodów na poziomie 5,4% uwzględniający wzrosty w poszczególnych kosztach rodzajowych.

Zakładana na 2027 rok realizacja świadczeń poza ryczałtem powinna wynieść:

-Świadczenia w okulistyce – w zakresie leczenia jaskry i zabiegów witrektomii o wartości 9 752 000 złotych

-Świadczenia w okulistyce – procedura przeszczepów rogówki o wartości 1 060 000 złotych

-Świadczenia w zakresie leczenia udarów o wartości 6 360 000 złotych

*Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2025 r. i prognoza na lata 2026-2028.*

-Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy o wartości 4 452 000 złotych

-Świadczenia w zakresie zabiegów endoprotezoplastyki stawów o wartości 7 420 000 złotych

-Świadczenia AOS realizowane przy ul. Milionowej i Leczniczej o wartości 29 680 000 złotych

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ich faktycznej realizacji za 2025 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 6% wyższym niż w 2026 roku uwzględniając szacowany wzrost wynagrodzeń w tej wysokości w roku poprzednim.

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 (-) 4 770 tys. zł i będzie o 33% niższa niż w 2026 roku. Wskaźniki oceny działalności wyniosą sumarycznie 15 punktów (na tym samym poziomie jak w 2026 roku). Szczegóły przedstawione są w załączonych tabelach dotyczących 2027 roku.

## **Prognoza na rok 2028**

Projekcję działalności w roku 2028 oparto o „Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2026-2030”, Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD opracowanej przez NBP oraz przekazywane informacje od głównego płatnika czyli NFZ oraz symulację realizacji świadczeń w ramach ryczałtu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej. Przyjęte w założeniach wskaźniki dla 2028 roku wynoszą: PKB w ujęciu realnym, wzrost 2,9%, Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce 3%, Średnioroczny wzrost cen towarów i usług 2,4%.

Prognoza przychodów na 2028 rok została oparta na szacowanym wzroście o ok 5,6% przychodów z NFZ w ciągu roku. Obejmuje ona wzrosty w poszczególnych zakresach świadczeń o około 5,6%. Jest to poziom porównywalny ze wzrostem średniego wynagrodzenia a tym samym zwiększaniem w takim stopniu przychodów NFZ ze składek. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Miejskiego Centrum Medycznego. W planie na 2028 rok położono nacisk na realizację świadczeń odrębnie finansowanych i nielimitowanych na poziomie porównywalnym z rokiem wcześniejszym aby wykorzystać posiadaną bazę kadrową i sprzętową.

Założono wzrost kosztów działalności operacyjnej na nieco niższym poziomie niż wzrost przychodów na poziomie 4,1% uwzględniający wzrosty w poszczególnych kosztach rodzajowych.

Zakładana na 2028 rok realizacja świadczeń poza ryczałtem powinna wynieść:

*Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2025 r. i prognoza na lata 2026-2028.*

- Świadczenia w okulistyce – w zakresie leczenia jaskry i zabiegów witrektomii o wartości 10 298 000 złotych
- Świadczenia w okulistyce – procedura przeszczepów rogówki o wartości 1 119 000 złotych
- Świadczenia w zakresie leczenia udarów o wartości 6 716 000 złotych
- Świadczenia w zakresie usuwania zaćmy o wartości 4 700 000 złotych
- Świadczenia w zakresie zabiegów endoprotezoplastyki stawów o wartości 7 835 000 złotych
- Świadczenia AOS realizowane przy ul. Milionowej i Leczniczej o wartości 31 342 000 złotych

Wartości przychodów oszacowana została na podstawie ich faktycznej realizacji za 2025 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 5,6% wyższym niż w 2027 roku uwzględniając szacowany wzrost wynagrodzeń w tej wysokości w roku poprzednim.

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 2027 rokiem, niemniej przy przyjętych na chwilę obecną założeniach niemożliwym będzie zbilansowanie działalności. Planowana strata powinna zamknąć się kwotą (-) 1 120 tys. zł i będzie o 76% niższa niż w 2027 roku. Wskaźniki oceny działalności wyniosą sumarycznie 18 punktów (o 3 punkty więcej niż w 2027 roku). Szczegóły przedstawione są w załączonych tabelach dotyczących 2028 roku.

#### **IV – Podsumowanie prognozy ekonomiczno – finansowej na lata 2026-2028**

Na lata 2026-2028 założono wzrost przychodów na poziomie porównywalnym ze wzrostem wynagrodzeń i przewyższającym zakładane wskaźniki 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 proporcjonalnie do wzrostu średniego wynagrodzenia oraz gwarantowanego rosnącego udziału w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia. Powinno odzwierciedlić się to w strukturze przychodów z NFZ w przychodach ogółem (poziom ok 92-93%). W przypadku niewystarczających środków pochodzących ze składek zdrowotnych 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. Istnieje niebezpieczeństwo, że NFZ ograniczy bądź wprowadzi sztywne limity, które nie pozwolą pokryć kosztów działalności poszczególnych komórek organizacyjnych.

*Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Centrum Medycznego im. dr. Karola Jonschera za 2025 r. i prognoza na lata 2026-2028.*

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 posiadają gwarancję corocznego wzrostu minimalnego wynagrodzenia zasadniczego, Ustawa obowiązuje w 2026 roku i przyjęto założenie, że będzie w takiej formie obowiązywać w kolejnych latach, a zmieniać będzie się jedynie procent wzrostu uzależniony od faktycznego wzrostu średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej.

Wpływ na koszty ma także ustawowy wzrost płacy minimalnej. Obecnie (maj 2026) prowadzone są uzgodnienia dotyczące wzrostu płacy minimalnej w 2027 roku, a jej poziom szacowany jest na kwotę ponad 5100 złotych. Uzgodnienia ze stroną rządową trwają i ostateczne wartości będą podane nie wcześniej niż w czerwcu 2026 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.

Planowanie finansowe szpitala na lata 2026–2028 jest obciążone wyjątkowo wysoką niepewnością z powodu kryzysu finansowego NFZ, możliwych cięć w finansowaniu świadczeń nielimitowanych, rosnącej luki budżetowej, opóźnień w płatnościach, presji płacowej oraz nowych ograniczeń wynikających z reguły wydatkowej. Wszystkie te czynniki razem tworzą środowisko, w którym przewidywanie przychodów i kosztów staje się bardzo trudne.



KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
<b>AKTYWA</b>										
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>102 410 954,53</b>	<b>102 998 290,90</b>	<b>100,57%</b>	<b>126 752 433,87</b>	<b>123,06%</b>	<b>122 588 589,29</b>	<b>96,71%</b>	<b>123 700 536,42</b>	<b>100,91%</b>
<b>A.I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>531 944,39</b>	<b>289 779,33</b>	<b>54,48%</b>	<b>3 239 179,33</b>	<b>1117,81%</b>	<b>2 170 250,15</b>	<b>67,00%</b>	<b>1 454 067,60</b>	<b>67,00%</b>
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.I.2.	Wartość firmy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	531 944,39	289 779,33	54,48%	3 239 179,33	1117,81%	2 170 250,15	67,00%	1 454 067,60	67,00%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>A.II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>101 879 010,14</b>	<b>102 708 511,57</b>	<b>100,81%</b>	<b>123 513 254,54</b>	<b>120,26%</b>	<b>120 418 339,14</b>	<b>97,49%</b>	<b>122 246 468,82</b>	<b>101,52%</b>
A.II.1.	Środki trwałe	98 492 317,40	102 033 727,12	103,60%	121 788 470,09	119,36%	118 693 554,69	97,46%	121 546 468,82	102,40%
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 objekty inżynierii lądowej i wodnej	63 390 913,13	64 740 562,96	102,13%	73 218 175,16	113,09%	71 468 806,92	97,61%	72 468 806,92	101,40%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	796 159,13	535 309,12	67,24%	7 499 714,80	1401,01%	6 464 120,48	86,19%	6 324 192,20	97,84%
A.II.1.d	środki transportu	542 150,66	464 004,26	85,59%	401 857,86	86,61%	339 711,46	84,54%	277 565,06	81,71%
A.II.1.e	inne środki trwałe	5 346 846,48	7 877 602,78	147,33%	12 252 474,27	155,54%	12 004 667,83	97,98%	14 059 656,64	117,12%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	3 386 692,74	674 784,45	19,92%	1 724 784,45	255,61%	1 724 784,45	100,00%	700 000,00	40,58%
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>A.III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>A.IV.</b>	<b>inwestycje długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A.IV.1.	Nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>A.V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>16 694 773,71</b>	<b>19 540 509,92</b>	<b>117,05%</b>	<b>20 700 000,00</b>	<b>105,93%</b>	<b>22 200 000,00</b>	<b>107,25%</b>	<b>24 525 000,00</b>	<b>110,47%</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>2 364 907,13</b>	<b>3 521 192,32</b>	<b>148,89%</b>	<b>4 000 000,00</b>	<b>113,60%</b>	<b>4 200 000,00</b>	<b>105,00%</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>119,05%</b>

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
B.I.1.	Materiały	2 364 907,13	3 521 192,32	148,89%	4 000 000,00	113,60%	4 200 000,00	105,00%	5 000 000,00	119,05%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.I.3.	Produkty gotowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.I.4.	Towary	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B.II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>8 177 153,14</b>	<b>9 619 218,96</b>	<b>117,64%</b>	<b>10 200 000,00</b>	<b>106,04%</b>	<b>10 700 000,00</b>	<b>104,90%</b>	<b>11 225 000,00</b>	<b>104,91%</b>
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.II.1.b.	inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	8 177 153,14	9 619 218,96	117,64%	10 200 000,00	106,04%	10 700 000,00	104,90%	11 225 000,00	104,91%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 990 622,14	9 439 494,96	118,13%	10 000 000,00	105,94%	10 500 000,00	105,00%	11 025 000,00	105,00%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	7 990 622,14	9 439 494,96	118,13%	10 000 000,00	105,94%	10 500 000,00	105,00%	11 025 000,00	105,00%
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	186 531,00	179 724,00	96,35%	200 000,00	111,28%	200 000,00	100,00%	200 000,00	100,00%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B.III.</b>	<b>inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>5 784 642,61</b>	<b>6 154 259,10</b>	<b>106,39%</b>	<b>6 000 000,00</b>	<b>97,49%</b>	<b>7 000 000,00</b>	<b>116,67%</b>	<b>8 000 000,00</b>	<b>114,29%</b>
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 784 642,61	6 154 259,10	106,39%	6 000 000,00	97,49%	7 000 000,00	116,67%	8 000 000,00	114,29%
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	5 784 642,61	6 154 259,10	106,39%	6 000 000,00	97,49%	7 000 000,00	116,67%	8 000 000,00	114,29%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 783 754,67	6 153 561,84	106,39%	6 000 000,00	97,50%	7 000 000,00	116,67%	8 000 000,00	114,29%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	887,94	697,26	-	-	-	-	-	-	-
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B.IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>368 070,83</b>	<b>245 839,54</b>	<b>66,79%</b>	<b>500 000,00</b>	<b>203,38%</b>	<b>300 000,00</b>	<b>60,00%</b>	<b>300 000,00</b>	<b>100,00%</b>
<b>C.</b>	<b>Należne wpłaty na ka[pitał (fundusz) podstawowy</b>									
<b>D.</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>									
	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>119 105 728,24</b>	<b>122 538 800,82</b>	<b>102,88%</b>	<b>147 452 433,87</b>	<b>120,33%</b>	<b>144 788 589,29</b>	<b>98,19%</b>	<b>148 225 536,42</b>	<b>102,37%</b>

PASywa										
<b>A.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>23 945 705,09</b>	<b>14 673 627,51</b>	<b>61,28%</b>	<b>7 563 626,53</b>	<b>51,55%</b>	<b>2 793 626,53</b>	<b>36,94%</b>	<b>1 673 626,53</b>	<b>59,91%</b>

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
<b>A.I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>64 719 475,98</b>	<b>64 719 475,98</b>	<b>100,00%</b>	<b>64 719 475,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>64 719 475,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>64 719 475,00</b>	<b>100,00%</b>
<b>A.II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	-	-		-		-		-	
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	-	-		-		-		-	
<b>A.III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>	-	-		-		-		-	
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-		-		-		-	
<b>A.IV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>	-	-		-		-		-	
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	-	-		-		-		-	
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	-	-		-		-		-	
<b>A.V.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>- 38 147 663,77</b>	<b>- 40 773 770,89</b>	<b>106,88%</b>	<b>- 50 045 848,47</b>	<b>122,74%</b>	<b>- 57 155 848,47</b>	<b>114,21%</b>	<b>- 61 925 848,47</b>	<b>108,35%</b>
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	-	-		-		-		-	
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	- 38 147 663,77	- 40 773 770,89	106,88%	- 50 045 848,47	122,74%	- 57 155 848,47	114,21%	- 61 925 848,47	108,35%
<b>A.VI.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>- 2 626 107,12</b>	<b>- 9 272 077,58</b>	<b>353,07%</b>	<b>- 7 110 000,00</b>	<b>76,68%</b>	<b>- 4 770 000,00</b>	<b>67,09%</b>	<b>- 1 120 000,00</b>	<b>23,48%</b>
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	-	-		-		-		-	
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	- 2 626 107,12	- 9 272 077,58	353,07%	- 7 110 000,00	76,68%	- 4 770 000,00	67,09%	- 1 120 000,00	23,48%
<b>A.VII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	-	-		-		-		-	
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>95 160 023,15</b>	<b>107 865 173,31</b>	<b>113,35%</b>	<b>139 888 807,34</b>	<b>129,69%</b>	<b>141 994 962,76</b>	<b>101,51%</b>	<b>146 551 909,89</b>	<b>103,21%</b>
<b>B.I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>7 811 222,00</b>	<b>7 810 637,00</b>	<b>99,99%</b>	<b>10 000 000,00</b>	<b>128,03%</b>	<b>10 600 000,00</b>	<b>106,00%</b>	<b>10 800 000,00</b>	<b>101,89%</b>
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-		-		-		-	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 811 222,00	7 810 637,00	99,99%	10 000 000,00	128,03%	10 600 000,00	106,00%	10 800 000,00	101,89%
B.I.2.-	długoterminowa	5 944 200,00	5 392 193,00	90,71%	7 000 000,00	129,82%	7 300 000,00	104,29%	7 400 000,00	101,37%
B.I.2.-	krótkoterminowa	1 867 022,00	2 418 444,00	129,53%	3 000 000,00	124,05%	3 300 000,00	110,00%	3 400 000,00	103,03%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	-	-		-		-		-	
B.I.3.-	długoterminowe	-	-		-		-		-	
B.I.3.-	krótkoterminowe	-	-		-		-		-	
<b>B.II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>7 313 539,25</b>	<b>3 931 491,25</b>	<b>53,76%</b>	<b>574 443,15</b>	<b>14,61%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>#DZIEL/0!</b>
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-		-		-		-	
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-		-		-		-	
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	7 313 539,25	3 931 491,25	53,76%	574 443,15	14,61%	-	0,00%	-	#DZIEL/0!
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	7 313 539,25	3 931 491,25	53,76%	574 443,15	14,61%	-	0,00%	-	#DZIEL/0!
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-		-		-		-	
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	-	-		-		-		-	
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	-	-		-		-		-	
B.II.3.e.	inne	-	-		-		-		-	
<b>B.III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>49 899 140,18</b>	<b>65 014 556,06</b>	<b>130,29%</b>	<b>74 625 556,85</b>	<b>114,78%</b>	<b>75 514 281,26</b>	<b>101,19%</b>	<b>78 671 228,39</b>	<b>104,18%</b>
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.1.b.	inne	-	-		-		-		-	
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-		-		-		-	
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-		-		-		-	
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	-	-		-		-		-	
B.III.2.b.	inne	-	-		-		-		-	
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	49 899 140,18	65 014 556,06	130,29%	74 625 556,85	114,83%	75 514 281,26	101,19%	78 671 228,39	104,19%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	3 382 048,00	3 382 048,00	100,00%	3 357 048,00	99,26%	574 443,15	17,11%	-	0,00%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	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:	28 168 554,57	42 237 419,52	149,95%	50 000 000,00	118,38%	52 500 000,00	105,00%	55 125 000,00	105,00%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	28 168 554,57	42 237 419,52	149,95%	50 000 000,00	118,38%	52 500 000,00	105,00%	55 125 000,00	105,00%
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	6 926 308,66	7 484 679,90	108,06%	8 233 147,89	110,00%	8 727 136,76	106,00%	9 250 764,97	106,00%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	5 467 439,13	6 185 850,21	113,14%	6 804 435,23	110,00%	7 212 701,34	106,00%	7 645 463,43	106,00%
B.III.3.i.	inne	5 740 370,93	5 526 224,91	96,27%	6 030 925,73	109,13%	6 300 000,00	104,46%	6 450 000,00	102,38%
B.III.4.	Fundusze specjalne	214 418,89	198 333,52	92,50%	200 000,00	100,84%	200 000,00	100,00%	200 000,00	100,00%
<b>B.IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>30 136 121,72</b>	<b>31 108 489,00</b>	<b>103,23%</b>	<b>54 688 807,34</b>	<b>175,80%</b>	<b>55 880 681,50</b>	<b>102,18%</b>	<b>57 080 681,50</b>	<b>102,15%</b>
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	-	-		-		-		-	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	30 136 121,72	31 108 489,00	103,23%	54 688 807,34	175,80%	55 880 681,50	102,18%	57 080 681,50	102,15%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	28 097 567,96	29 058 138,16	103,42%	52 580 681,50	180,95%	53 580 681,50	101,90%	54 580 681,50	101,87%
	- dotacje z budżetu państwa	472 891,28	2 055 495,09		1 804 989,81		1 504 989,81		1 154 989,81	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	24 403 514,71	24 413 569,58		27 618 021,82		27 752 021,82		26 552 021,82	
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	2 038 553,76	2 050 350,84	100,58%	2 108 125,84	102,82%	2 300 000,00	109,10%	2 500 000,00	108,70%
	- dotacje z budżetu państwa	224 485,44	250 505,28		300 000,00		350 000,00		400 000,00	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	849 515,88	959 733,72		1 000 000,00		1 200 000,00		1 400 000,00	
	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>119 105 728,24</b>	<b>122 538 800,82</b>	<b>102,88%</b>	<b>147 452 433,87</b>	<b>120,33%</b>	<b>144 788 589,29</b>	<b>98,19%</b>	<b>148 225 536,42</b>	<b>102,37%</b>

## Rachunek Zysków i Strat

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>198 133 074,06</b>	<b>214 719 945,65</b>	<b>108,4%</b>	<b>230 860 000,00</b>	<b>107,5%</b>	<b>244 504 000,00</b>	<b>105,9%</b>	<b>258 182 000,00</b>	<b>105,6%</b>
	w tym od jednostek powiązanych				0,00					
<b>A.I.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	<b>198 151 346,57</b>	<b>214 841 591,94</b>	<b>108,4%</b>	<b>230 860 000,00</b>	<b>107,5%</b>	<b>244 504 000,00</b>	<b>105,9%</b>	<b>258 182 000,00</b>	<b>105,6%</b>
A.I.1.	Sprzedanych NFZ w tym:	183 190 066,52	197 554 189,80	107,8%	213 120 000,00	107,9%	225 866 000,00	106,0%	238 516 000,00	105,6%
A.I.1a	umowy z NFZ ogółem w tym:	182 436 272,97	197 554 189,80	108,3%	210 251 000,00	106,4%	225 866 000,00	107,4%	238 516 000,00	105,6%
A.I.1a-1	POZ	6 162 898,63	6 502 331,36	105,5%	6 900 000,00	106,1%	7 314 000,00	106,0%	7 724 000,00	105,6%
A.I.1a-2	POZ opieka koordynowana	21282,68	41727,23	196,1%	62 000,00	148,6%	66 000,00	106,5%	70 000,00	106,1%
A.I.1a-3	POZ - nocna i świąteczna opieka zdrowotna	7 452 860,64	8 118 679,62	108,9%	8 440 000,00	104,0%	8 946 000,00	106,0%	9 447 000,00	105,6%
A.I.1a-4	ambulatoryjna opieki specjalistycznej	4 039 010,44	4 190 399,54	103,7%	4 322 000,00	103,1%	4 581 000,00	106,0%	4 838 000,00	105,6%
A.I.1a-5	rehabilitacja	2 216 248,24	1 981 575,65	89,4%	2 300 000,00	116,1%	2 438 000,00	106,0%	2 575 000,00	105,6%
A.I.1a-6	stomatologia i ortodoncja	434 568,34	527 769,14	121,4%	550 000,00	104,2%	583 000,00	106,0%	616 000,00	105,7%
A.I.1a-7	szpital - ryczałt	71 438 452,00	84 420 596,00	118,2%	92 828 000,00	110,0%	101 398 000,00	109,2%	107 076 000,00	105,6%
A.I.1a-8	szpital	57 176 489,96	53 259 366,61	93,1%	59 000 000,00	110,8%	62 540 000,00	106,0%	66 042 000,00	105,6%
A.I.1a-9	szpital - poradnie specjalistyczne	23 239 817,12	24 451 380,42	105,2%	24 867 000,00	101,7%	26 359 000,00	106,0%	27 835 000,00	105,6%
A.I.1a-10	szpital - rehabilitacja	10 254 644,92	11 994 519,83	117,0%	10 982 000,00	91,6%	11 641 000,00	106,0%	12 293 000,00	105,6%
A.I.1.b	pozostała sprzedaż NFZ nadwykonania	753 793,55	2 065 844,40	274,1%	2 869 000,00	138,9%		0,0%		
A.I.2.	Pozostałych w tym:	14 961 280,05	17 287 402,14	115,5%	17 740 000,00	102,6%	18 638 000,00	105,1%	19 666 000,00	105,5%
A.I.2.a	programy profilaktyczne Miasto Łódź	24 650,00	140 700,00	570,8%	140 000,00	99,5%	0,00	0,0%	0,00	
A.I.2.b	programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź (podać tytuł)									
A.I.2.c	pozostała sprzedaż usług medycznych	4 242 316,50	4 870 434,97	114,8%	4 600 000,00	94,4%	4 876 000,00	106,0%	5 149 000,00	105,6%
A.I.2.d	przychody z tyt.prowadzenia staży podyplomowych	2 847 140,69	2 634 334,08	92,5%	2 900 000,00	110,1%	3 074 000,00	106,0%	3 246 000,00	105,6%
A.I.2.e	przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów	7 035 274,17	8 880 167,58	126,2%	9 200 000,00	103,6%	9 752 000,00	106,0%	10 298 000,00	105,6%
A.I.2.f	inne (wymienić)	0,00	0,00		0,00					
A.I.2.g	wynajem razem w tym:	811 898,69	761 765,51	93,8%	900 000,00	118,1%	936 000,00	104,0%	973 000,00	104,0%
A.I.2.g-1	wynajem pomieszczeń	811 898,69	761 765,51	93,8%	900 000,00	118,1%	936 000,00	104,0%	973 000,00	104,0%
A.I.2.g-2	wynajem sprzętu i aparatury	0,00	0,00							
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodatnia, zmniejszenie- wartość ujemna)	-18 272,51	-121 646,29	665,7%						
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00							
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00							
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>201 098 383,16</b>	<b>222 124 745,02</b>	<b>110,5%</b>	<b>239 139 000,00</b>	<b>107,7%</b>	<b>251 996 000,00</b>	<b>105,4%</b>	<b>262 215 000,00</b>	<b>104,1%</b>
B.I.	Amortyzacja	4 771 682,02	5 367 687,42	112,5%	7 400 000,00	137,9%	9 000 000,00	121,6%	9 000 000,00	100,0%
B.II	Zużycie materiałów i energii	30 168 389,96	30 906 662,10	102,4%	31 258 000,00	101,1%	32 040 000,00	102,5%	32 807 000,00	102,4%
B.II.1.	Materiałów niemedycezych	1 216 018,08	1 211 997,36	99,7%	1 298 000,00	107,1%	1 331 000,00	102,5%	1 362 000,00	102,3%

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	8	9 (8/6)
B.II.1.a	paliwo (gaz)	46 774,87	51 239,63	109,5%	70 000,00	136,6%	72 000,00	102,9%	74 000,00	102,8%
B.II.1.b	materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedyceynej	133 328,70	66 068,22	49,6%	100 000,00	151,4%	103 000,00	103,0%	105 000,00	101,9%
B.II.1.c	materiały do utrzymania czystości	62 777,19	61 783,86	98,4%	80 000,00	129,5%	82 000,00	102,5%	84 000,00	102,4%
B.II.1.d	artykuły żywnościowe	8 047,54	13 017,20	161,8%	15 000,00	115,2%	15 000,00	100,0%	15 000,00	100,0%
B.II.1.e	pozostałe	965 089,78	1 019 888,45	105,7%	1 033 000,00	101,3%	1 059 000,00	102,5%	1 084 000,00	102,4%
B.II.2	<b>Materiałów medycznych</b>	<b>24 498 531,68</b>	<b>25 103 859,62</b>	<b>102,5%</b>	<b>25 012 000,00</b>	<b>99,6%</b>	<b>25 638 000,00</b>	<b>102,5%</b>	<b>26 253 000,00</b>	<b>102,4%</b>
B.II.2.a	leków	12 774 088,83	12 782 733,98	100,1%	12 800 000,00	100,1%	13 120 000,00	102,5%	13 435 000,00	102,4%
B.II.2.b	sprzętu i materiałów jednorazowych	4 297 550,22	4 549 232,71	105,9%	4 452 000,00	97,9%	4 563 000,00	102,5%	4 673 000,00	102,4%
B.II.2.c	odczynniki chemiczne i materiałów diagnostycznych	77 732,57	56 607,81	72,8%	60 000,00	106,0%	62 000,00	103,3%	63 000,00	101,6%
B.II.2.d	pozostałe	7 349 160,06	7 715 285,12	105,0%	7 700 000,00	99,8%	7 893 000,00	102,5%	8 082 000,00	102,4%
B.II.3	<b>Energii</b>	<b>4 453 840,20</b>	<b>4 590 805,12</b>	<b>103,1%</b>	<b>4 948 000,00</b>	<b>107,8%</b>	<b>5 071 000,00</b>	<b>102,5%</b>	<b>5 192 000,00</b>	<b>102,4%</b>
B.II.3.a	elektrycznej	2 516 006,53	2 397 698,75	95,3%	2 600 000,00	108,4%	2 665 000,00	102,5%	2 729 000,00	102,4%
B.II.3.b	cieplnej / gaz / opał	1 701 841,24	1 827 021,70	107,4%	1 970 000,00	107,8%	2 019 000,00	102,5%	2 067 000,00	102,4%
B.II.3.c	woda i ścieki	235 992,43	366 084,67	155,1%	378 000,00	103,3%	387 000,00	102,4%	396 000,00	102,3%
B.III	<b>Usługi obce</b>	<b>61 996 308,00</b>	<b>67 144 103,76</b>	<b>108,3%</b>	<b>69 510 000,00</b>	<b>103,5%</b>	<b>72 591 000,00</b>	<b>104,4%</b>	<b>74 332 000,00</b>	<b>102,4%</b>
B.III.1.	<b>Usługi niemedyceyne</b>	<b>10 396 007,24</b>	<b>10 963 756,12</b>	<b>105,5%</b>	<b>10 950 000,00</b>	<b>99,9%</b>	<b>11 225 000,00</b>	<b>102,5%</b>	<b>11 494 000,00</b>	<b>102,4%</b>
B.III.1.a	remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych	792 131,13	807 405,11	101,9%	800 000,00	99,1%	820 000,00	102,5%	840 000,00	102,4%
B.III.1.b	napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury medycznej	1 317 882,52	1 826 218,93	138,6%	1 700 000,00	93,1%	1 743 000,00	102,5%	1 785 000,00	102,4%
B.III.1.c	usługi sprzątnia		0,00		0,00		0,00		0,00	
B.III.1.d	informatyczne	1 017 154,61	1 097 648,90	107,9%	1 100 000,00	100,2%	1 128 000,00	102,5%	1 155 000,00	102,4%
B.III.1.e	żywienia	3 224 040,84	2 784 996,70	86,4%	2 900 000,00	104,1%	2 973 000,00	102,5%	3 044 000,00	102,4%
B.III.1.f	pozostałe usługi	4 044 798,14	4 447 486,48	110,0%	4 450 000,00	100,1%	4 561 000,00	102,5%	4 670 000,00	102,4%
B.III.2.	<b>Usługi medyczne</b>	<b>51 600 300,76</b>	<b>56 180 347,64</b>	<b>108,9%</b>	<b>58 560 000,00</b>	<b>104,2%</b>	<b>61 366 000,00</b>	<b>104,8%</b>	<b>62 838 000,00</b>	<b>102,4%</b>
B.III.2.a	transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz	199 252,06	271 997,60	136,5%	260 000,00	95,6%	267 000,00	102,7%	273 000,00	102,2%
B.III.2.b	diagnostyczne	4 574 261,00	4 649 186,12	101,6%	4 650 000,00	100,0%	4 766 000,00	102,5%	4 880 000,00	102,4%
B.III.2.c	podwykonawstwo medyczne (ogółem)	46 590 580,30	50 838 899,18	109,1%	53 200 000,00	104,6%	55 860 000,00	105,0%	57 201 000,00	102,4%
B.III.2.d	pozostałe usługi medyczne	236 207,40	420 264,74	177,9%	450 000,00	107,1%	473 000,00	105,1%	484 000,00	102,3%
B.IV	<b>Podatki i opłaty</b>	<b>404 580,59</b>	<b>379 857,56</b>	<b>93,9%</b>	<b>401 000,00</b>	<b>105,6%</b>	<b>411 000,00</b>	<b>102,5%</b>	<b>420 000,00</b>	<b>102,2%</b>
B.IV.1	podatek od nieruchomości	313 795,00	321 796,00	102,5%	335 000,00	104,1%	343 000,00	102,4%	351 000,00	102,3%
B.IV.2	wpłaty na PFRON	85,00	0,00	0,0%	1 000,00		1 000,00	100,0%	1 000,00	100,0%
B.IV.3	inne	90 700,59	58 061,56	64,0%	65 000,00	112,0%	67 000,00	103,1%	68 000,00	101,5%
B.V.	<b>Wynagrodzenia</b>	<b>86 559 061,43</b>	<b>98 773 732,43</b>	<b>114,1%</b>	<b>108 769 000,00</b>	<b>110,1%</b>	<b>115 295 000,00</b>	<b>106,0%</b>	<b>121 752 000,00</b>	<b>105,6%</b>
B.V.1	wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy	67 300 491,16	78 550 183,10	116,7%	86 735 000,00	110,4%	91 939 000,00	106,0%	97 088 000,00	105,6%
B.V.2	wynagrodzenia- odprawy , jubileusz	1 450 738,21	1 620 482,25	111,7%	1 900 000,00	117,2%	2 014 000,00	106,0%	2 127 000,00	105,6%
B.V.3	wynagrodzenia stażystów i rezydentów	12 380 598,37	13 264 192,46	107,1%	14 512 000,00	109,4%	15 383 000,00	106,0%	16 244 000,00	105,6%
B.V.4	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	5 427 233,69	5 338 874,62	98,4%	5 622 000,00	105,3%	5 959 000,00	106,0%	6 293 000,00	105,6%

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	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	16 471 201,62	18 810 627,06	114,2%	20 655 000,00	109,8%	21 895 000,00	106,0%	23 122 000,00	105,6%
B.VI.1	składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)	15 298 767,00	17 543 881,25	114,7%	19 265 000,00	109,8%	20 421 000,00	106,0%	21 565 000,00	105,6%
B.VI.2	odpis na ZFŚŚ	800 018,32	800 000,00	100,0%	800 000,00	100,0%	848 000,00	106,0%	895 000,00	105,5%
B.VI.3	środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej	17 932,24	9 899,56	55,2%	50 000,00	505,1%	53 000,00	106,0%	56 000,00	105,7%
B.VI.4	pracowniczy plan kapitałowy (część pracodawcy)	213 190,98	308 736,00	144,8%	380 000,00	123,1%	403 000,00	106,1%	426 000,00	105,7%
B.VI.5	inne	141 293,08	148 110,25	104,8%	160 000,00	108,0%	170 000,00	106,3%	180 000,00	105,9%
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	727 159,54	742 074,69	102,1%	745 000,00	100,4%	764 000,00	102,6%	782 000,00	102,4%
B.VII.1	ubezpieczenia OC i majątkowe	602 940,06	620 030,40	102,8%	635 000,00	102,4%	651 000,00	102,5%	667 000,00	102,5%
B.VII.2	podróże, przejazdy służbowe	10 733,37	8 127,28	75,7%	10 000,00	123,0%	10 000,00	100,0%	10 000,00	100,0%
B.VII.3	pozostałe koszty	113 486,11	113 917,01	100,4%	100 000,00	87,8%	103 000,00	103,0%	105 000,00	101,9%
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
<b>C.</b>	<b>Zysk (Strata) ze sprzedaży (A.-B.)</b>	<b>-2 965 309,10</b>	<b>-7 404 799,37</b>	<b>249,7%</b>	<b>-8 279 000,00</b>	<b>111,8%</b>	<b>-7 492 000,00</b>	<b>90,5%</b>	<b>-4 033 000,00</b>	<b>53,8%</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 547 001,32</b>	<b>2 831 263,07</b>	<b>111,2%</b>	<b>4 385 000,00</b>	<b>154,9%</b>	<b>5 640 000,00</b>	<b>128,6%</b>	<b>5 640 000,00</b>	<b>100,0%</b>
D.I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00		0,00	0,0%	0,00		0,00	
D.II	Dotacje w tym:	2 040 551,57	2 264 024,31	111,0%	3 900 000,00	172,3%	5 500 000,00	141,0%	5 500 000,00	100,0%
D.II.1	dotacje UME (podać tytuł.....)	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
D.II.2	dotacje Ministersto Zdrowia	0,00	155 560,49		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	2 108 463,82	103,3%	3 900 000,00	185,0%	5 500 000,00	141,0%	5 500 000,00	100,0%
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00		20 000,00		0,00		0,00	
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	506 449,75	567 238,76	112,0%	465 000,00	82,0%	140 000,00	30,1%	140 000,00	100,0%
D.IV.1	przychody z tyt.odpisów amortyzacyjnych	0,00	0,00		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	50 106,54	31 634,82	63,1%	45 000,00	142,2%	20 000,00	44,4%	20 000,00	100,0%
D.IV.4	darowizny i zapisy otrzymane	64 866,62	5 200,00	8,0%	20 000,00	384,6%	20 000,00	100,0%	20 000,00	100,0%
D.IV.5	pozostałe	391 476,59	530 403,94	135,5%	400 000,00	75,4%	100 000,00	25,0%	100 000,00	100,0%
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>298 445,85</b>	<b>2 291 735,52</b>	<b>767,9%</b>	<b>365 000,00</b>	<b>15,9%</b>	<b>250 000,00</b>	<b>68,5%</b>	<b>250 000,00</b>	<b>100,0%</b>
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:	298 445,85	2 291 735,45	767,9%	365 000,00	15,9%	250 000,00	68,5%	250 000,00	100,0%
E.III.1	koszty egzekucyjne komornicze	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
E.III.2	koszty procesowe	174 335,06	255 321,51	146,5%	200 000,00	78,3%	200 000,00	100,0%	200 000,00	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	0,00	1 675 305,57		0,00		0,00		0,00	

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	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	71 771,85	72 508,33	101,0%	65 000,00	89,6%	30 000,00	46,2%	30 000,00	100,0%
E.III.6	odpis aktualizujący z należności NFZ	0,00	0,00		0,00	0,0%	0,00		0,00	
E.III.6	pozostałe	52 338,94	288 600,11	551,4%	100 000,00	34,7%	20 000,00	20,0%	20 000,00	100,0%
<b>F.</b>	<b>Zysk (Strata) działalności operacyjnej (C.+D.-E.)</b>	<b>-716 753,63</b>	<b>-6 865 271,82</b>	<b>957,8%</b>	<b>-4 259 000,00</b>	<b>62,0%</b>	<b>-2 102 000,00</b>	<b>49,4%</b>	<b>1 357 000,00</b>	<b>-64,6%</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>544 938,77</b>	<b>187 196,21</b>	<b>34,4%</b>	<b>150 000,00</b>	<b>80,1%</b>	<b>133 000,00</b>	<b>88,7%</b>	<b>124 000,00</b>	<b>93,2%</b>
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:	144 448,80	105 836,87	73,3%	90 000,00	85,0%	73 000,00	81,1%	64 000,00	87,7%
G.II.1	odsetki uzyskane z lokat	110 246,71	81 599,67	74,0%	75 000,00	91,9%	68 000,00	90,7%	61 000,00	89,7%
G.II.2	odsetki od należności od odbiorców	34 202,09	24 237,20	70,9%	15 000,00	61,9%	5 000,00	33,3%	3 000,00	60,0%
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	400 489,97	81 359,34	20,3%	60 000,00	73,7%	60 000,00	100,0%	60 000,00	100,0%
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>2 454 292,26</b>	<b>2 594 001,97</b>	<b>105,7%</b>	<b>3 001 000,00</b>	<b>115,7%</b>	<b>2 801 000,00</b>	<b>93,3%</b>	<b>2 601 000,00</b>	<b>92,9%</b>
H.I.	Odsetki	2 437 083,43	2 593 380,42	106,4%	3 000 000,00	115,7%	2 800 000,00	93,3%	2 600 000,00	92,9%
H.I.1	odsetki od nieterminowych płatności	1 003 858,55	1 407 517,94	140,2%	1 800 000,00	127,9%	1 800 000,00	100,0%	1 800 000,00	100,0%
H.I.2	odsetki od kredytów / pożyczek/ leasing	1 433 224,88	1 185 862,48	82,7%	1 200 000,00	101,2%	1 000 000,00	83,3%	800 000,00	80,0%
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	17 208,83	621,55	3,6%	1 000,00	160,9%	1 000,00	100,0%	1 000,00	100,0%
<b>I.</b>	<b>Zysk (Strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-2 626 107,12</b>	<b>-9 272 077,58</b>	<b>353,1%</b>	<b>-7 110 000,00</b>	<b>76,7%</b>	<b>-4 770 000,00</b>	<b>67,1%</b>	<b>-1 120 000,00</b>	<b>23,5%</b>
<b>J.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	
<b>K.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	
<b>L.</b>	<b>Zysk (Strata) netto (I-J-K.)</b>	<b>-2 626 107,12</b>	<b>-9 272 077,58</b>	<b>353,1%</b>	<b>-7 110 000,00</b>	<b>76,7%</b>	<b>-4 770 000,00</b>	<b>67,1%</b>	<b>-1 120 000,00</b>	<b>23,5%</b>
	<b>WF netto zwiększony o koszty amortyzacji</b>	<b>2 145 574,90</b>	<b>-3 904 390,16</b>	<b>-182,0%</b>	<b>290 000,00</b>	<b>-7,4%</b>	<b>4 230 000,00</b>	<b>1458,6%</b>	<b>7 880 000,00</b>	<b>186,3%</b>

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena	Analiza trendu wskaźnika 2025 do 2024	Przyczyny zmiany
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>									
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	-1,30%	0	-4,26%	0	-2,96%	Wzrost ujemnego wskaźnika zyskowności netto spowodowany jest wzrostem ujemnego wyniku finansowego w roku 2025 w porównaniu do roku 2024
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	-0,36%	0	-3,15%	0	-2,79%	Wzrost ujemnego wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej spowodowany jest wzrostem ujemnego wyniku z działalności operacyjnej w roku 2025 w porównaniu do roku 2024
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	-2,22%	0	-7,67%	0	-5,45%	Wzrost ujemnego wskaźnika zyskowności netto spowodowany jest wzrostem ujemnego wyniku finansowego w roku 2025 w porównaniu do roku 2024
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>15</b>	<i>Uzyskane pkt.</i>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>		

<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>									
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli	0 8 12 10 4	0,32	0	0,15	0	-0,17	Zmniejszenie wskaźnika płynności bieżącej spowodowane jest zwiększeniem zobowiązań w roku 2025 w stosunku do roku 2024
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli	0 13 10 8	0,27	0	0,09	0	-0,18	Zmniejszenie wskaźnika płynności szybkiej spowodowane jest zwiększeniem zobowiązań w roku 2025 w stosunku do roku 2024
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>25</b>	<i>Uzyskane pkt.</i>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>		

<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>									
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	15	3	15	3	0	Brak zmiany
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 48	48	7	60	7	12	Zwiększenie wskaźnika rotacji zobowiązań spowodowany jest wzrostem średniego stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług w roku 2025 w stosunku do roku 2024

RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	<i>Uzyskane pkt.</i>	10	Uzyskane pkt.	10		
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>									
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	55%	8	63%	3	8%	Zwiększenie wskaźnika zadłużenia aktywów spowodowane jest zwiększeniem zobowiązań w roku 2025 w stosunku do roku 2024
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	2,72	4	5,23	0	2,51	Zwiększenie wskaźnika wypłacalności spowodowane jest zwiększeniem zobowiązań w roku 2025 w stosunku do roku 2024
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>20</b>	<i>Uzyskane pkt.</i>	<b>12</b>	Uzyskane pkt.	<b>3</b>		

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena	Wskaźnik 2026	Ocena	Wskaźnik 2027	Ocena	Wskaźnik 2028	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>													
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	-1,30%	0	-4,26%	0	-3,02%	0	-1,91%	0	-0,42%	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	-0,36%	0	-3,15%	0	-1,81%	0	-0,84%	0	0,51%	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	-2,22%	0	-7,67%	0	-5,27%	0	-3,26%	0	-0,76%	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>15</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>3</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>													
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	0,32	0	0,15	0	0,13	0	0,14	0	0,16	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	0,27	0	0,09	0	0,08	0	0,09	0	0,23	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>25</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>0</b>
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>													
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	15	3	15	3	15	3	15	3	15	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	48	7	60	7	73	4	77	4	76	4
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>7</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>7</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>7</b>
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>													
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	55%	8	63%	3	58%	8	59%	8	60%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	2,72	4	5,23	0	11,26	0	30,83	0	53,46	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>20</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>12</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>3</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>8</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>8</b>	<b>Uzyskane pkt.</b>	<b>8</b>

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

lp.	Grupa	Wskaźniki	wartości za 2024		2025		2026		2027		2028	
			Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1	WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,30%	0	-4,26%	0	-3,02%	0	-1,91%	0	-0,42%	0
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,36%	0	-3,15%	0	-1,81%	0	-0,84%	0	0,51%	3
		Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-2,22%	0	-7,67%	0	-5,27%	0	-3,26%	0	-0,76%	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	
2	WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,32	0	0,15	0	0,13	0	0,14	0	0,16	0
		Wskaźnik szybkiej płynności	0,27	0	0,09	0	0,08	0	0,09	0	0,23	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
3	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	15	3	15	3	15	3	15	3	15	3
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	48	7	60	7	73	4	77	4	76	4
	<b>Razem</b>		<b>10</b>	<b>10</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>		
4	WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	55%	8	63%	3	58%	8	59%	8	60%	8
		Wskaźnik wypłacalności	2,72	4	5,23	0	11,26	0	30,83	0	53,46	0
	<b>Razem</b>		<b>12</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>		
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>22</b>	<b>13</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>18</b>			
<b>Łączna wartość punktów w %</b>			<b>31,43%</b>	<b>18,57%</b>	<b>21,31%</b>	<b>21,43%</b>	<b>21,43%</b>	<b>25,71%</b>				
<b>Maksymalna wartość punktów</b>			<b>70</b>	<b>70</b>	<b>70</b>	<b>70</b>	<b>70</b>	<b>70</b>				

**Podsumowanie wnioski:**

**Wskaźniki zyskowności:** Wskaźniki zyskowności w latach 2025-2028 są ujemne ze względu na ujemny wynik finansowy. Wskaźniki zyskowności netto osiągnęły ocenę po 0 punktów. Wyjątek stanowi rok 2028, w którym wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej osiągnął ocenę 3 punktów. Łączna ocena w roku 2028 wynosi 3 punkty.

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

<b>Wskaźniki efektywności:</b>	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 wskaźnika rotacji zobowiązań wynosi 7 punktów w roku 2025, a w latach 2026-2028 wynosi po 4 punkty. Łączna wartość punktów wskaźników efektywności w roku 2025 wynosi 10 punktów, a w latach 2026-2028 wynosi po 7 punktów.
<b>Wskaźniki zadłużenia:</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik ten w latach 2025-2028 wynosi odpowiednio 63%,58%,59%,60%. Ocena punktowa w roku 2025 wynosi 3 punkty w roku 2025, a w latach 2026-2028 wynosi po 8 punktów. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Ocena punktowa w latach 2025-2028 wynosi po 0 punktów. Łączna ilość punktów wskaźników zadłużenia wynosi 3 punkty w roku 2025, a w latach 2026-2028 wynosi po 8 punktów.

	dane bilansowe	2024	wartość	2025	wartość	2026	wartość	2027	wartość	2028	wartość
1	<b>WYNIK FINANSOWY NETTO</b> trend: rosnący/malejący/stały	-	2 626 107,12	-	9 272 077,58	-	7 110 000,00	-	4 770 000,00	-	1 120 000,00
<i>wnioski: Trend malejący w latach 2024-2025, trend rosnący za lata 2026-2028.</i>											
2	<b>WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji</b> trend: rosnący/malejący/stały		2 145 574,90	-	3 904 390,16		290 000,00		4 230 000,00		7 880 000,00
<i>wnioski: Trend malejący za lata 2024-2025, trend rosnący za lata 2026-2028. Wynik finansowy netto po dodaniu kosztów amortyzacji dodatni za lata 2026-2028.</i>											
3	<b>MAJATEK TRWAŁY</b> trend: rosnący/malejący/stały		102 410 955		102 998 291		126 752 434		122 588 589		123 700 536,42
<i>wnioski: Trend rosnący w latach 2024-2026, w latach 2026-2027 trend malejący</i>											
4	<b>KAPITAŁ WŁASNY</b> trend: rosnący/malejący/stały		23 945 705		14 673 628		7 563 627		2 793 627		1 673 627
<i>wnioski: Trend malejący ze względu na ujemne wyniki finansowe za lata 2024-2028</i>											

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>AKTYWA</b>											
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>102 410 955</b>	<b>85,98%</b>	<b>102 998 291</b>	<b>84,05%</b>	<b>126 752 434</b>	<b>85,96%</b>	<b>122 588 589</b>	<b>84,67%</b>	<b>123 700 536</b>	<b>83,45%</b>
<b>A.I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>531 944</b>	<b>0,45%</b>	<b>289 779</b>	<b>0,24%</b>	<b>3 239 179</b>	<b>2,20%</b>	<b>2 170 250</b>	<b>1,50%</b>	<b>1 454 068</b>	<b>0,98%</b>
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0		0		0		0		0	
A.I.2.	Wartość firmy	0		0		0		0		0	
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	531 944	0,45%	289 779	0,24%	3 239 179	2,20%	2 170 250	1,50%	1 454 068	0,98%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0		0		0		0		0	
<b>A.II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>101 879 010</b>	<b>85,54%</b>	<b>102 708 512</b>	<b>83,82%</b>	<b>123 513 255</b>	<b>83,76%</b>	<b>120 418 339</b>	<b>83,17%</b>	<b>122 246 469</b>	<b>82,47%</b>
A.II.1.	Środki trwałe	98 492 317	82,69%	102 033 727	83,27%	121 788 470	82,60%	118 693 555	81,98%	121 546 469	82,00%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	28 416 248	23,86%	28 416 248	23,19%	28 416 248	19,27%	28 416 248	19,63%	28 416 248	19,17%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	63 390 913	53,22%	64 740 563	52,83%	73 218 175	49,66%	71 468 807	49,36%	72 468 807	48,89%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	796 159	0,67%	535 309	0,44%	7 499 715	5,09%	6 464 120	4,46%	6 324 192	4,27%
A.II.1.d	środki transportu	542 151		464 004		401 858		339 711		277 565	
A.II.1.e	inne środki trwałe	5 346 846	4,49%	7 877 603	6,43%	12 252 474	8,31%	12 004 668	8,29%	14 059 657	9,49%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	3 386 693	2,84%	674 784	0,55%	1 724 784	1,17%	1 724 784	1,19%	700 000	0,47%
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0		0		0		0		0	
<b>A.III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0		0		0		0		0	
<b>A.IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
A.IV.1.	Nieruchomości	0		0		0		0		0	
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0		0		0		0		0	
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0		0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	2	3	4	5	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	
<b>A.V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0		0		0		0		0	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0		0		0		0		0	
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>16 694 774</b>	<b>14,02%</b>	<b>19 540 510</b>	<b>15,95%</b>	<b>20 700 000</b>	<b>14,04%</b>	<b>22 200 000</b>	<b>15,33%</b>	<b>24 525 000</b>	<b>16,55%</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>2 364 907</b>	<b>1,99%</b>	<b>3 521 192</b>	<b>2,87%</b>	<b>4 000 000</b>	<b>2,71%</b>	<b>4 200 000</b>	<b>2,90%</b>	<b>5 000 000</b>	<b>3,37%</b>
B.I.1.	Materiały	2 364 907	1,99%	3 521 192	2,87%	4 000 000	2,71%	4 200 000	2,90%	5 000 000	3,37%
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>B.II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>8 177 153</b>	<b>6,87%</b>	<b>9 619 219</b>	<b>7,85%</b>	<b>10 200 000</b>	<b>6,92%</b>	<b>10 700 000</b>	<b>7,39%</b>	<b>11 225 000</b>	<b>7,57%</b>
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0		0	
B.II.1.b.	inne	0		0		0		0		0	
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	8 177 153	6,87%	9 619 219	7,85%	10 200 000	6,92%	10 700 000	7,39%	11 225 000	7,57%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 990 622	6,71%	9 439 495	7,70%	10 000 000	6,78%	10 500 000	7,25%	11 025 000	7,44%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	7 990 622	6,71%	9 439 495	7,70%	10 000 000	6,78%	10 500 000	7,25%	11 025 000	7,44%
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	186 531	0,16%	179 724	0,15%	200 000	0,14%	200 000	0,14%	200 000	0,13%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0		0		0		0		0	
<b>B.III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>5 784 643</b>	<b>4,86%</b>	<b>6 154 259</b>	<b>5,02%</b>	<b>6 000 000</b>	<b>4,07%</b>	<b>7 000 000</b>	<b>4,83%</b>	<b>8 000 000</b>	<b>5,40%</b>
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 784 643	4,86%	6 154 259	5,02%	6 000 000	4,07%	7 000 000	4,83%	8 000 000	5,40%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0		0	
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 784 643	4,86%	6 154 259	5,02%	6 000 000	4,07%	7 000 000	4,83%	8 000 000	5,40%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 783 755	4,86%	6 153 562	5,02%	6 000 000	4,07%	7 000 000	4,83%	8 000 000	5,40%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	888		697		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	368 071	0,31%	245 840	0,20%	500 000	0,34%	300 000	0,21%	300 000	0,20%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0		0		0		0		0	
D.	Udziały (akcje) własne	0		0		0		0		0	
	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>119 105 728</b>	<b>100,00%</b>	<b>122 538 801</b>	<b>100,00%</b>	<b>147 452 434</b>	<b>100,00%</b>	<b>144 788 589</b>	<b>100,00%</b>	<b>148 225 536</b>	<b>100,00%</b>
		-	-	-	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-
<b>PASYWA</b>											
A.	Kapitał (fundusz) własny	23 945 705	20,10%	14 673 628	11,97%	7 563 627	5,13%	2 793 627	1,93%	1 673 627	1,13%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	64 719 476	54,34%	64 719 476	52,82%	64 719 475	43,89%	64 719 475	44,70%	64 719 475	43,66%
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	-38 147 664	-32,03%	-40 773 771	-33,27%	-50 045 848	-33,94%	-57 155 848	-39,48%	-61 925 848	-41,78%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0		0		0		0		0	
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-38 147 664	-32,03%	-40 773 771	-33,27%	-50 045 848	-33,94%	-57 155 848	-39,48%	-61 925 848	-41,78%
A.VI.	Zysk (strata) netto	-2 626 107	-2,20%	-9 272 078	-7,57%	-7 110 000	-4,82%	-4 770 000	-3,29%	-1 120 000	-0,76%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0		0		0		0		0	
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-2 626 107	-2,20%	-9 272 078	-7,57%	-7 110 000	-4,82%	-4 770 000	-3,29%	-1 120 000	-0,76%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>A.VII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>95 160 023</b>	<b>79,90%</b>	<b>107 865 173</b>	<b>88,03%</b>	<b>139 888 807</b>	<b>94,87%</b>	<b>141 994 963</b>	<b>98,07%</b>	<b>146 551 910</b>	<b>98,87%</b>
<b>B.I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>7 811 222</b>	<b>6,56%</b>	<b>7 810 637</b>	<b>6,37%</b>	<b>10 000 000</b>	<b>6,78%</b>	<b>10 600 000</b>	<b>7,32%</b>	<b>10 800 000</b>	<b>7,29%</b>
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0		0		0		0		0	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 811 222	6,56%	7 810 637	6,37%	10 000 000	6,78%	10 600 000	7,32%	10 800 000	7,29%
B.I.2.-	długoterminowa	5 944 200	4,99%	5 392 193	4,40%	7 000 000	4,75%	7 300 000	5,04%	7 400 000	4,99%
B.I.2.-	krótkoterminowa	1 867 022	1,57%	2 418 444	1,97%	3 000 000	2,03%	3 300 000	2,28%	3 400 000	2,29%
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>B.II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>7 313 539</b>	<b>6,14%</b>	<b>3 931 491</b>	<b>3,21%</b>	<b>574 443</b>	<b>0,39%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0		0	
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	7 313 539	6,14%	3 931 491	3,21%	574 443	0,39%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	7 313 539	6,14%	3 931 491	3,21%	574 443	0,39%	0	0,00%	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>B.III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>49 899 140</b>	<b>41,89%</b>	<b>65 014 556</b>	<b>53,06%</b>	<b>74 625 557</b>	<b>50,61%</b>	<b>75 514 281</b>	<b>52,15%</b>	<b>78 671 228</b>	<b>53,08%</b>
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0		0		0		0		0	
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0		0		0		0		0	
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	49 899 140	41,71%	64 816 223	52,89%	74 425 557	50,47%	75 314 281	52,02%	78 471 228	52,94%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	3 382 048	2,84%	3 382 048	2,76%	3 357 048	2,28%	574 443	0,40%	0	0,00%
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		0		0		0		0	
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0		0		0		0		0	
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	28 168 555	23,65%	42 237 420	34,47%	50 000 000	33,91%	52 500 000	36,26%	55 125 000	37,19%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	28 168 555	23,65%	42 237 420	34,47%	50 000 000	33,91%	52 500 000	36,26%	55 125 000	37,19%
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	6 926 309	5,82%	7 484 680	6,11%	8 233 148	5,58%	8 727 137	6,03%	9 250 765	6,24%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	5 467 439	4,59%	6 185 850	5,05%	6 804 435	4,61%	7 212 701	4,98%	7 645 463	5,16%
B.III.3.i.	inne	5 740 371	4,82%	5 526 225	4,51%	6 030 926	4,09%	6 300 000	4,35%	6 450 000	4,35%
B.III.4.	Fundusze specjalne	214 419	0,18%	198 334	0,16%	200 000	0,14%	200 000	0,14%	200 000	0,13%
<b>B.IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>30 136 122</b>	<b>25,30%</b>	<b>31 108 489</b>	<b>25,39%</b>	<b>54 688 807</b>	<b>37,09%</b>	<b>55 880 682</b>	<b>38,59%</b>	<b>57 080 682</b>	<b>38,51%</b>
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0		0		0		0		0	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	30 136 122	25,30%	31 108 489	25,39%	54 688 807	37,09%	55 880 682	38,59%	57 080 682	38,51%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	28 097 568	23,59%	29 058 138	23,71%	52 580 682	35,66%	53 580 682	37,01%	54 580 682	36,82%
	- dotacje z budżetu państwa	472 891		2 055 495		1 804 990		1 504 990		1 154 990	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	24 403 515		24 413 570		27 618 022		27 752 022		26 552 022	
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	2 038 554	1,71%	2 050 351	1,67%	2 108 126	1,43%	2 300 000	1,59%	2 500 000	1,69%
	- dotacje z budżetu państwa	224 485		250 505		300 000		350 000		400 000	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	849 516		959 734		1 000 000		1 200 000		1 400 000	
	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>119 105 728</b>	<b>100%</b>	<b>122 538 801</b>	<b>100%</b>	<b>147 452 434</b>	<b>100%</b>	<b>144 788 589</b>	<b>100%</b>	<b>148 225 536</b>	<b>100%</b>

**WNIOSKI:** W aktywach ogółem największy udział procentowy mają aktywa trwałe : 85,98 %w roku 2024, 84,05% w roku 2025, 85,96 % w roku 2026, 84,67 % w roku 2027, 83,45% w roku 2025 , aktywa obrotowe stanowią w roku 2024 14,02%, w roku 2025 15,95 %, w roku 2026 14,04%, w roku 2027 15,33 %, w roku 2028 16,55%

W pasywach ogółem największy udział procentowy mają zobowiązania i rezerwy na zobowiązania : 79,90 % w roku 2024, 88,03 % w roku 2025, 94,87 % w roku 2026, 98,07 % w roku 2027, 98,87% w roku 2028, a kapitał własny stanowi w roku 2024 20,10 %, w roku 2025 11,97 %, w roku 2026 5,13 %, w roku 2027 1,93 %, w roku 2028 1,13 %