
RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

MIEJSKIEGO CENTRUM MEDYCZNEGO „WIDZEW”

W ŁODZI ZA 2025 ROK

ORAZ

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO –

FINANSOWEJ ZA ROK 2026,2027,2028

Wstęp

Miejskie Centrum Medyczne „Widzew” w Łodzi działa w formie Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej. Głównym celem Centrum jest podejmowanie działań na rzecz ochrony oraz poprawy stanu zdrowia ludności poprzez organizowanie i prowadzenie działalności leczniczej, profilaktycznej i rehabilitacyjnej.

Ponadto celem Centrum jest stałe podnoszenie jakości świadczonych usług, a także propagowanie zachowań prozdrowotnych i przestrzeganie praw pacjenta zawartych w obowiązujących przepisach. Zadaniem Centrum jest organizowanie i udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz innych działań medycznych, wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonywania osobom, których stan zdrowia tego wymaga.

Miejskie Centrum Medyczne „Widzew” w Łodzi mieści się przy al. Piłsudskiego 157, 92-332 Łódź. Jednostka uzyskała pierwszy wpis do rejestru Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej pod nazwą Miejska Przychodnia „Widzew” w dniu 30 października 2003r., księga rejestrowa prowadzona przez Samorząd Województwa Łódzkiego, nr księgi rej. 000000005459.

Jednostka posiada następujące legalizujące jej działalność dokumenty:

- ❖ Nr identyfikacji podatkowej NIP: 728-25-03-401 nadany przez Urząd Skarbowy Łódź-Widzew

- ❖ Nr identyfikacji REGON 473198814 nadany przez Urząd statystyczny w Łodzi
- ❖ Nr KRS 0000180460

Placówki Miejskiego Centrum Medycznego „Widzew” w Łodzi mieszczą się:

- ❖ ul. Elsnera 19 w Łodzi,
- ❖ ul. Sacharowa 21a w Łodzi,
- ❖ ul. Szpitalna 6 w Łodzi – Centrum Zdrowego i Aktywnego Seniora

Działalnością Miejskiego Centrum Medycznego „Widzew” w Łodzi kieruje i reprezentuje na zewnątrz Dyrektor Centrum (zgodnie ze statutem). Nad działalnością Miejskiego Centrum Medycznego „Widzew” w Łodzi nadzór sprawuje Zarząd Miasta Łodzi, a także Rada Społeczna powołana uchwałą nr XLV/1411/21 z dnia 7 lipca 2021 roku.

Rada Społeczna jest organem inicjującym i opiniodawczym Miasta Łodzi oraz organem doradczym Dyrektora Centrum.

Działalność lecznicza prowadzona jest w następującym zakresie:

- ❖ Podstawowa i specjalistyczna opieka zdrowotna udzielana w warunkach ambulatoryjnych lub domowych w miejscu zamieszkania lub pobytu osób potrzebujących tych świadczeń,
- ❖ Świadczenia zdrowotne z zakresu rehabilitacji leczniczej i fizjoterapii,
- ❖ Świadczenia z zakresu pielęgniarstwa i położnictwa,
- ❖ Szczepienia,
- ❖ Diagnostyka obrazowa (rtg, usg, densytometria),
- ❖ Punkt pobrań – do diagnostyki laboratoryjnej.

W 2018 roku przy ulicy Szpitalnej 6 w Łodzi powstało Centrum Zdrowego Aktywnego Seniora realizującego zadania z zakresu promocji zdrowia polegającą na promowaniu zdrowego i aktywnego trybu życia osób 60+.

tj. za 2025 rok.

Struktura przychodów w 2025 roku

Źródło przychodów	Kwota w zł	Udział % w przychodach
<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów</i>	25 161 048,49	98,09%
<i>Sprzedanych NFZ w tym:</i>	22 823 772,95	88,98%
<i>umowy z NFZ na 2025 rok ogółem w tym:</i>	22 823 076,21	88,98%
<i>POZ</i>	8 377 316,49	32,66%
<i>POZ - opieka koordynowana</i>	665 646,91	2,60%
<i>ambulatoryjna opieki specjalistyczna</i>	10 909 550,38	42,53%
<i>rehabilitacja</i>	2 870 562,43	11,19%
<i>pozostała sprzedaż NFZ (szczepienia COVID)</i>	696,74	0,00%
<i>Pozostałych w tym:</i>	2 337 275,54	9,11%
<i>programy profilaktyczne Miasto Łódź - CZAS ,KAPSEL</i>	126 768,00	0,49%
<i>programy inne niż Miasto Łódź</i>	127 810,46	0,50%
<i>pozostała sprzedaż usług medycznych</i>	559 843,60	2,18%
<i>przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów</i>	299 221,04	1,17%
<i>wynajem razem w tym:</i>	1 223 632,44	4,77%
<i>wynajem pomieszczeń</i>	1 223 632,44	4,77%
Pozostałe przychody operacyjne	299 581,16	1,17%
<i>Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</i>	4 000,00	0,02%
<i>Dotacje w tym:</i>	263 424,19	1,03%
<i>dotacje - przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych</i>	263 424,19	1,03%
<i>Inne przychody operacyjne w tym:</i>	32 156,97	0,13%
<i>przychody z tyt. odpisów amortyzacyjnych</i>	0,00	0,00%
<i>rozwiązane rezerwy (badanie bilansu za 2024rok)</i>	18 000,00	0,07%
<i>pozostałe</i>	14 156,97	0,06%
Przychody finansowe	189 696,02	0,74%
<i>Odsetki w tym:</i>	189 684,45	0,74%
<i>odsetki uzyskane z lokat</i>	188 866,47	0,74%
<i>odsetki od należności od odbiorców</i>	817,98	0,00%
<i>Inne</i>	11,57	0,00%

Najważniejsze przychody jednostki wynikają z umów zawartych z Łódzkim Oddziałem Wojewódzkim NFZ na wykonanie świadczeń opieki zdrowotnej. Przychód ten stanowi 88,98

% wszystkich **przychodów**. Pozostała sprzedaż stanowi 9,11 % przychodów. Pozostałe przychody operacyjne i przychody finansowe są mniej istotne z punktu widzenia wyniku finansowego jednostki (1,17 % i 0,74 %).

Struktura kosztów w 2025 roku

<i>Rodzaj kosztów</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział % w kosztach</i>
<i>Koszty działalności operacyjnej</i>	<i>23 528 843,78</i>	
<i>Amortyzacja</i>	<i>1 038 190,83</i>	<i>4,37%</i>
<i>Zużycie materiałów i energii</i>	<i>1 566 082,32</i>	<i>6,60%</i>
<i>Materiałów niemedycznych</i>	<i>252 148,54</i>	<i>1,06%</i>
<i>paliwo (gaz)</i>	<i>4 932,67</i>	<i>0,02%</i>
<i>materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedycznej</i>	<i>44 590,04</i>	<i>0,19%</i>
<i>materiały do utrzymania czystości</i>	<i>43 220,86</i>	<i>0,18%</i>
<i>artykuły żywnościowe</i>	<i>1 790,95</i>	<i>0,01%</i>
<i>pozostałe</i>	<i>157 614,02</i>	<i>0,66%</i>
<i>Materiałów medycznych</i>	<i>242 420,01</i>	<i>1,02%</i>
<i>leków</i>	<i>24 703,35</i>	<i>0,10%</i>
<i>sprzętu i materiałów jednorazowych</i>	<i>94 891,07</i>	<i>0,40%</i>
<i>odczynniki i testy oraz pozostałe materiały medyczne do badań diagnostycznych</i>	<i>16 647,75</i>	<i>0,07%</i>
<i>pozostałe</i>	<i>106 177,84</i>	<i>0,45%</i>
<i>Energii</i>	<i>1 071 513,77</i>	<i>4,51%</i>
<i>elektrycznej</i>	<i>423 101,02</i>	<i>1,78%</i>
<i>cieplnej / gaz / opał</i>	<i>536 570,15</i>	<i>2,26%</i>
<i>woda i ścieki</i>	<i>111 842,60</i>	<i>0,47%</i>
<i>Usługi obce</i>	<i>9 138 839,02</i>	<i>38,50%</i>
<i>Usługi niemedyczne</i>	<i>1 114 458,99</i>	<i>4,69%</i>
<i>remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych</i>	<i>46 377,78</i>	<i>0,20%</i>
<i>napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury medycznej</i>	<i>60 717,98</i>	<i>0,26%</i>
<i>usługi sprzątnia</i>	<i>72 092,67</i>	<i>0,30%</i>
<i>informatyczne</i>	<i>223 276,94</i>	<i>0,94%</i>

<i>pozostałe usługi</i>	<i>711 993,62</i>	<i>3,00%</i>
<i>Usługi medyczne</i>	<i>8 024 380,03</i>	<i>33,80%</i>
<i>transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz</i>	<i>2 400,00</i>	<i>0,01%</i>
<i>diagnostyczne</i>	<i>722 426,55</i>	<i>3,04%</i>
<i>podwykonawstwo medyczne (ogółem)</i>	<i>7 299 553,48</i>	<i>30,75%</i>
<i>Podatki i opłaty</i>	<i>78 687,39</i>	<i>0,33%</i>
<i>podatek od nieruchomości</i>	<i>78 630,00</i>	<i>0,33%</i>
<i>inne</i>	<i>57,39</i>	<i>0,00%</i>
<i>Wynagrodzenia</i>	<i>9 711 171,98</i>	<i>40,91%</i>
<i>wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy</i>	<i>7 974 113,45</i>	<i>33,59%</i>
<i>wynagrodzenia- odprawy , jubileusz</i>	<i>203 946,63</i>	<i>0,86%</i>
<i>wynagrodzenia stażystów i rezydentów</i>	<i>360 578,52</i>	<i>1,52%</i>
<i>wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło</i>	<i>1 172 533,38</i>	<i>4,94%</i>
<i>pozostałe umowy cywilnoprawne</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
<i>Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia</i>	<i>1 936 176,37</i>	<i>8,16%</i>
<i>składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz</i> <i>pracy (pracodawca)</i>	<i>1 700 658,02</i>	<i>7,16%</i>
<i>odpis na ZFŚŚ</i>	<i>201 014,15</i>	<i>0,85%</i>
<i>środki ochrony indywidualnej i higieny</i> <i>osobistej</i>	<i>10 475,18</i>	<i>0,04%</i>
<i>pracowniczy plan kapitałowy (część</i> <i>pracodawcy)</i>	<i>15 378,40</i>	<i>0,06%</i>
<i>inne</i>	<i>8 650,62</i>	<i>0,04%</i>
<i>Pozostałe koszty rodzajowe</i>	<i>59 695,87</i>	<i>0,25%</i>
<i>ubezpieczenia OC i majątkowe</i>	<i>54 600,87</i>	<i>0,23%</i>
<i>pozostałe koszty</i>	<i>5 095,00</i>	<i>0,02%</i>
<i>Wartość sprzedanych towarów i materiałów</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	<i>206 688,59</i>	<i>0,87%</i>
<i>Inne koszty operacyjne w tym:</i>	<i>206 688,59</i>	<i>0,87%</i>
<i>koszty egzekucyjne komornicze</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
<i>koszty procesowe</i>	<i>10 220,00</i>	<i>0,04%</i>
<i>utworzone rezerwy -badanie bilansu za 2025</i> <i>rok</i>	<i>23 493,00</i>	<i>0,10%</i>
<i>kary umowne, grzywny, inne opłaty sankcyjne</i>	<i>170 687,67</i>	<i>0,72%</i>

<i>pozostałe</i>	<i>2 287,92</i>	<i>0,01%</i>
<i>Koszty finansowe</i>	<i>2 986,70</i>	<i>0,01%</i>
<i>Odsetki</i>	<i>2 976,43</i>	<i>0,01%</i>
<i>odsetki od nieterminowych płatności</i>	<i>1 276,65</i>	<i>0,01%</i>
<i>odsetki od kredytów / pożyczek/ leasing</i>	<i>1 699,78</i>	<i>0,01%</i>
<i>Inne</i>	<i>10,27</i>	<i>0,00%</i>

Najwyższe koszty jednostki to **koszty osobowe** (wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń: składki na ubezpieczenie społeczne i fundusz pracy, fundusz socjalny i inne świadczenia na rzecz pracowników), **stanowią one 49,07 %** wszystkich kosztów, dodatkowo koszty z personelem medycznym (gabinety lekarskie, pielęgniarskie) **stanowią 33,79 % kosztów**. Jest to związane ze specyfiką udzielanych świadczeń, gdzie głównym zasobem jednostki jest kapitał ludzki.

Sprawozdanie finansowe za 2025 rok wykazuje **zysk netto w wysokości 1 763 308,03 zł**. Osiągnięty zysk zostanie przeznaczony na zwiększenie Funduszu Zakładu.

Strata z lat ubiegłych powstała na skutek naliczenia w 2025 roku po raz pierwszy rezerw na urlopy pracownicze w kwocie 328 582,00 zostanie pokryta z Funduszu Zakładu.

W 2025 roku funkcjonowały różne formy zatrudnienia tzn. umowy zlecenia, umowy o pracę. Koszty wynagrodzeń za 2025 rok wynoszą 9 711 172,00 (w tym: wynagrodzenia ze stosunku pracy, odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe, umowy zlecenia i o dzieło oraz pozostałe umowy cywilnoprawne).

Wnioski do analizy wskaźnikowej i punktowej sytuacji finansowej za 2025 rok

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

Analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2025 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku.

Wskaźniki zyskowności

Zyskowności netto – 6,87%

Wskaźnik wyraża efektywność finansową całokształtu działalności jednostki. Jest odniesieniem zysku do przychodów ogółem. Wysoka wartość wskaźnika (powyżej 4,0 %) wskazuje na efektywność działania jednostki. Wyższa wartość wskaźnika w stosunku do planowanej wartości wskaźnika w raporcie 2023 – 2026 – 5,40 % wynika z wypracowania większego zysku niż zakładano.

Zyskowności działalności operacyjnej – 6,32%

Wskaźnik wyraża efektywność finansową działalności operacyjnej jednostki. Określa jaka jest relacja zysku z działalności operacyjnej do całości przychodów operacyjnych, a zatem jaka część przychodów operacyjnych przeznaczona jest na pokrycie kosztów operacyjnych. Wysoka wartość wskaźnika 6,32% (powyżej 5,0%) wskazuje na rentowność działalności operacyjnej, ponieważ koszty podstawowej działalności operacyjnej pochłaniają mniejszą część przychodów z tej działalności. Wartość wskaźnika 6,32% jest wyższa od planowanej na 2025 rok (0,45%) – co wskazuje na zwiększenie rentowności.

Zyskowności aktywów – 7,94%

Wskaźnik określa, jak efektywnie jednostka gospodaruje posiadanymi aktywami. Wysoka wartość wskaźnika 9,94% (powyżej 4%) wskazuje na efektywne zarządzanie aktywami w jednostce. Wartość wskaźnika 9,94% jest wyższa od planowanej na 2025 (1,60%), co wynika z osiągnięcia wyższego zysku netto w 2025 roku niż zakładano.

Wskaźniki płynności

Płynności bieżącej – 3,98%

Wskaźnik informuje o potencjalnej zdolności do spłaty bieżących zobowiązań za pomocą krótkoterminowych aktywów. Wartość wskaźnika 3,98 % wskazuje, iż jednostka jest w stanie uregulować na czas bieżące zobowiązania. Wartość wskaźnika 3,98 % jest porównywalna do planowanej na 2025 rok (4,28%).

Płynności szybkiej – 3,96%

Wskaźnik informuje o możliwości spłacania bieżących zobowiązań jednostki najbardziej płynnymi aktywami. Jednostka posiada zapasy, w związku z czym wartość wskaźnika jest na nieznacznie niższym poziomie w porównaniu do wskaźnika płynności bieżącej - 3,96%. Wartość wskaźnika 3,96 % jest porównywalna do planowanej na 2025 rok (4,26%).

Wskaźniki efektywności

Rotacji należności (w dniach) – 32

Wskaźnik informuje ile dni gotówka jest zamrożona w należnościach. Zapłata należności następuje w dłuższym okresie niż spłata zobowiązań (12 dni). Wartość wskaźnika 32 dni na poziomie do planowanego (32 dni).

Rotacji zobowiązań (w dniach) – 12

Wskaźnik informuje ile przeciętnie dni upływa w jednostce od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty. Czas rotacji zobowiązań (12 dni) w jednostce jest oceniany pozytywnie, świadczy o terminowej spłacie zobowiązań i wypłacalności jednostki. Wartość wskaźnika 12 dni pozostała na poziomie do planowanej na 2025 rok (13 dni).

Wskaźniki zadłużenia

Zadłużenia aktywów % - 22%

Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia jednostki jego zasobami majątkowymi. Wskaźnik wynosi 22% co oznacza że mieści się w przedziale poniżej 40%. Niski poziom zadłużenia aktywów w jednostce świadczy o braku

ryzyka finansowego, informuje jednocześnie, że podmiot posiada zdolność do spłacania długów. Wartość wskaźnika 22 % pozostała na poziomie do planowanej na 2025 rok (21%).

Wypłacalności – 0,32

Wskaźnik określa wielkość funduszy obcych przypadająca na jednostkę funduszu własnego. Opisuje zdolność podmiotu do spłaty długu. Wskaźnik wynosi 0,32 – mieści się w przedziale od 0,00 do 5,00) i świadczy o zdolności jednostki do regulowania zobowiązań. Wartość wskaźnika 0,32 pozostała na poziomie do planowanej na 2025 rok (0,31).

W wyniku analizy wskaźników za rok 2025 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 65 punktów (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 93% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej jednostki.

Jednostka realizowała programy profilaktyczne finansowane ze środków Urzędu Miasta Łodzi: Miejski Program Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych, Centrum Zdrowego i Aktywnego Seniora, Edukacja w Zakresie Osteoporozy.

W 2025 roku Miejskie Centrum Medyczne „Widzew” w Łodzi poniosło nakłady finansowane ze środków własnych na następujące zadania:

<i>Wykonanie instalacji klimatyzacji - placówka al. Piłsudskiego 157</i>	106 232,88
<i>Sprzęt komputerowy, urządzenia techniczne</i>	28 989,91
<i>Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie</i>	32 004,07
<i>Urządzenia techniczne</i>	3 568,00
<i>Budowa obiektu ochrony zdrowia POZ, ul. Jugosławińska</i>	87 239,66
<i>Kolimator al. Piłsudskiego 157</i>	18 360,00
<i>Modernizacja pomieszczeń POZ al. Piłsudskiego 157</i>	292 430,50
<i>elektroterapii al. Piłsudskiego 157</i>	6 149,00
<i>Lampa sollux 2 szt al. Piłsudskiego 157</i>	7 700,00
<i>2 – kanałowy aparat do elektroterapii al. Piłsudskiego 157</i>	6 545,00
<i>Aparat do elektrochirurgii al. Piłsudskiego 157</i>	8 470,00
<i>Podest do wykonywania zdjęć RTG al. Piłsudskiego 157</i>	24 624,00
<i>Fotel ginekologiczny al. Piłsudskiego 157</i>	30 686,00
<i>System alarmowy - napadowy al. Piłsudskiego 157</i>	25 583,05
<i>System alarmowy - napadowy ul. Elsnera 19</i>	23 640,00
<i>System alarmowy - napadowy ul. Sacharowa 21a</i>	16 500,00
<i>Know - how</i>	539 765,63

W ramach projektu Feniks (POZ) z NFZ Miejskie Centrum Medyczne „Widzew” w Łodzi poniosło nakłady finansowane:

Aparat usg przenośny (mobilny) al. Piłsudskiego 157	35 400,00
Wózek inwalidzki dla osoby dorosłej al. Piłsudskiego 157	4 500,00
Fantom do nauki samobadania piersi al. Piłsudskiego 157	3 321,00
Koncentrator tlenu al. Piłsudskiego 157	2 995,00
Waga z analizatorem masy ciała (2szt) al. Piłsudskiego 157	2 813,01
Lodówka z monitoringiem temperatury al. Piłsudskiego 157	13 386,08
E-stetoskopy (3szt) al. Piłsudskiego 157	4 027,32
Detektor przepływu Doppler al. Piłsudskiego 157	1 932,30
Bilirubinometr al. Piłsudskiego 157	6 890,00
Elektroniczna tablica do badania ostrości wzroku al. Piłsudskiego 157	3 510,00
Dermatoskop al. Piłsudskiego 157	2 013,99
Kozetka lekarska (3szt) al. Piłsudskiego 157	2 610,01
Stół do badania niemowląt	2 010,00
Serwer backupowy wraz z oprogramowaniem serwerowym i backupowym i macierzą dyskową al. Piłsudskiego 157	121 450,20
Zestaw komputerowy/All in One al. Piłsudskiego 157	
UPS – komputer al. Piłsudskiego 157	
Serwer do archiwizacji bazy danych oprogramowania do obsługi poradni oraz archiwizacji dokumentacji medycznej, skanów dokumentów dołączanych do dokumentacji al. Piłsudskiego 157	

Do prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2026 przyjęto głównie planowane wartości przychodów i kosztów oraz wydatków inwestycyjnych zgodnie z planem finansowym Jednostki.

W zakresie przychodów założono realizację kontraktu z NFZ zgodnie z podpisanymi aneksami, których wartość w ciągu roku będzie mogła się zmieniać, obecna wartość – 22 708 900,00. W pozostałych przychodach ze sprzedaży uwzględniono: podpisane umowy z Urzędem Miasta na programy profilaktyczne – 140 000,00; przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów – 340 000,00; usługi za wynajmem powierzchni – 1 210 000,00; sprzedaż usług medycznych – 540 000,00.

Wzrost przychodów ze sprzedaży w 2026 roku w porównaniu do roku 2025 spowodowany jest między innymi wzrostem wartości kontraktów z NFZ co jest związane m.in. podwyższeniem stawki kapitałowej, wyższej stawki za punkt w specjalistyce.

W pozostałych przychodach operacyjnych uwzględniono m.in. dotacje - przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych środków trwałych zakupionych z dotacji – 279 082,00.

Pozostałe przychody operacyjne w 2026 roku są na wyższym poziomie w porównaniu do przychodów 2025 roku – 299 581,00 (amortyzacja środków trwałych zakupionych w 2025 roku w ramach projektu Feniks (POZ) z NFZ oraz wykonanie również z projektu Feniks remontu łazienki dla osób niepełnosprawnych w 2026 roku).

Wzrost prognozowanych kosztów działalności operacyjnej w porównaniu do roku ubiegłego spowodowana jest głównie:

- wzrostem kosztów umów z personelem medycznym na gabinety – planowany koszt 8 450 000,00. Wzrost spowodowany jest zatrudnieniem nowych lekarzy m.in: dwóch lekarzy POZ, laryngologa, ginekologa, ultrasonografistę.
- wynagrodzeń, planowany koszt – 9 851 624,00 oraz pochodnych tych wynagrodzeń, planowany koszt – 2 002 298,00.

Ustawa z dnia 13 września 2018r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz ustawy o Państwowym Ratownictwie Medycznym oraz niektórych innych ustaw (z późn. zm.) obliguje podmioty lecznicze do podwyżek dla pracowników. Podwyżki będą miały miejsce od 1 lipca. Na chwilę obecną trudno oszacować wartość podwyżek, dlatego nie zostają one uwzględnione. Nieznana jest również wartość podwyżki stawki kapitałowej oraz za punkt w związku z ustawą, dlatego w przychodach również wartość nie została uwzględniona.

Planowany wynik roku 2026 to zysk na poziomie 242 687,00

Planowane zobowiązania i zobowiązania na rezerwy w 2026 roku są niższe w stosunku do roku 2025 – 7 607 038,00.

Planowane należności z tytułu dostaw i usług w 2026 roku są nieznacznie niższe w porównaniu do roku 2025 – 2 438 249,00.

Plan inwestycyjny na 2026 rok zakłada następujące wydatki:

Lp	Rodzaj inwestycji	Planowany koszt	Planowany termin realizacji	Źródła finansowania	Planowany koszt - korekta 12.01.2026r.	Planowany koszt korekta 30.03.2026r.
1	Budowa obiektu ochrony zdrowia POZ, ul. Jugosławiarska	2 500 000,00	Marzec - grudzień	Środki własne	2 500 000,00	3 042 870,00
2	Sprzęt komputerowy	45 000,00	Styczeń - grudzień	Środki własne	45 000,00	45 000,00
3	Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie	50 000,00	Styczeń - grudzień	Środki własne	50 000,00	50 000,00
4	Urządzenia techniczne	20 000,00	Styczeń - grudzień	Środki własne	20 000,00	50 000,00
5	Wymiana dźwigu, ul. Szpitalna 6	0,00	Luty - kwiecień	Środki własne	200 000,00	200 000,00
6	Lampa diagnostyczna (2szt), al. Piłsudskiego 157	0,00	Styczeń - kwiecień	Środki własne	6 000,00	6 000,00
7	Aparat KTG, al. Piłsudskiego 157	0,00	Styczeń - kwiecień	Środki własne	10 000,00	10 000,00
8	Maszyna myjąca 2 szt al. Piłsudskiego 157	0,00	Marzec - kwiecień	Środki własne	0,00	40 180,00
9	Maszyna myjąca 1 szt ul. Elsnera	0,00	Marzec - kwiecień	Środki własne	0,00	20 090,00
10	Głowica USG, Elsnera 19	0,00	Marzec - kwiecień	Środki własne	0,00	13 000,00
11	Aparat do CRP al. Piłsudskiego 157	0,00	Maj - sierpień	Środki własne	0,00	7 000,00
12	Aparat do CRP ul. Elsnera 19	0,00	Maj - sierpień	Środki własne	0,00	7 000,00
13	Aparat do CRP ul. Sacharowa 21a	0,00	Maj - sierpień	Środki własne	0,00	7 000,00
14	Platforma wibracyjna al. Piłsudskiego 157	0,00	Maj - sierpień	Środki własne	0,00	10 000,00
15	Zbiornik na azot al. Piłsudskiego 157	0,00	Maj - wrzesień	Środki własne	0,00	90 000,00
16	System wentylacyjny al. Piłsudskiego 157, Elsnera 19, Sacharowa 21a	0,00	Maj - wrzesień	Środki własne	0,00	200 000,00

1. Rozpoczęcie i zakończenie budowy (do stanu zaawansowanego surowego budynku) obiektu ochrony zdrowia POZ zlokalizowanego w Łodzi przy ul. Jugosławiarskiej. Powierzchnia budynku ok. 240 m2. W budynku planowane są m.in. cztery gabinety lekarskie, dwa gabinety zabiegowe oraz niezbędne funkcje dodatkowe w postaci pomieszczeń socjalno – biurowych.
2. Jednostka planuje zakup sprzętu komputerowego.
3. Jednostka planuje zakup narzędzi, przyrządów i wyposażenia.
4. Jednostka planuje zakup urządzeń technicznych.
5. Wymiana starej windy na nową.
6. Zakup lamp do Poradni Ginekologiczno-Położniczej, lampy potrzebne dla zapewnienia oświetlenia podczas badania pacjentek.
7. Zakup KTG do Poradni Ginekologiczno-Położniczej, urządzenie służące do jednoczesnego monitorowania i zapisywania czynności serca płodu oraz skurczów macicy ciężarnej kobiety.
- 8 - 9 Maszyny myjące są niezbędne do czyszczenia głównie dużych powierzchni placówek.
10. Zakup głowicy do poradni ginekologicznej.

- 11 – 13 Aparaty będą wykorzystywane do badań CRP.
 14. Platforma będzie wykorzystywana podczas rehabilitacji dla dzieci i dorosłych.
 15. Zakup zbiornika w celu ograniczenia kosztów dzierżawy.
 16. Częściowa wymiana przestarzałego już i energochłonnego systemu wentylacyjnego.
- W ramach projektu Feniks (POZ) z NFZ w placówce przy al. Piłsudskiego 157 wykonano remont łazienki dla osób niepełnosprawnych – kwota dotacji 57 382,34 zł.

Prognozowane wartości wskaźników ekonomicznych

Wskaźniki zyskowności

Zyskowności netto – 0,95%

Wskaźnik wyraża efektywność finansową całokształtu działalności jednostki. Jest odniesieniem zysku do przychodów ogółem. Niższy wskaźnik w porównaniu do roku 2025 informuje nas, iż Jednostka generuje niższy zysk.

Zyskowności działalności operacyjnej – 0,14%

Wskaźnik wyraża efektywność finansową działalności operacyjnej jednostki. Określa jaka jest relacja zysku z działalności operacyjnej do całości przychodów operacyjnych, a zatem jaka część przychodów operacyjnych przeznaczona jest na pokrycie kosztów operacyjnych. Wartość wskaźnika 0,14% jest niższa od roku 2025 – co wskazuje na pogorszenie rentowności.

Zyskowności aktywów – 1,05%

Wskaźnik określa, jak efektywnie jednostka gospodaruje posiadanymi aktywami. Wartość wskaźnika 1,05% jest niższa od roku 2025, co wynika z niższego zaplanowanego zysku netto w 2026 roku.

Wskaźniki płynności

Płynności bieżącej – 4,00%

Wskaźnik informuje o potencjalnej zdolności do spłaty bieżących zobowiązań za pomocą krótkoterminowych aktywów. Wartość wskaźnika 4,00% wskazuje, iż jednostka jest w stanie uregulować na czas bieżące zobowiązania.

Płynności szybkiej – 3,98%

Wskaźnik informuje o możliwości spłacania bieżących zobowiązań jednostki najbardziej płynnymi aktywami. Jednostka posiada zapasy, w związku z czym wartość wskaźnika jest na porównywalnym poziomie w porównaniu do wskaźnika płynności bieżącej - 3,98%

Wskaźniki efektywności

Rotacji należności (w dniach) – 35

Wskaźnik informuje ile dni gotówka jest zamrożona w należnościach. Zapłata należności następuje w dłuższym okresie niż spłata zobowiązań (12 dni). Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2025 roku.

Rotacji zobowiązań (w dniach) – 12

Wskaźnik informuje ile przeciętnie dni upływa w jednostce od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty. Krótki czas rotacji zobowiązań (12 dni) w jednostce jest oceniany pozytywnie, świadczy o szybkiej spłacie zobowiązań i wypłacalności jednostki. Wskaźnik utrzymuje się na tym samym poziomie w porównaniu do 2025 roku.

Wskaźniki zadłużenia

Zadłużenia aktywów % - 19%

Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia jednostki jego zasobami majątkowymi. Wskaźnik wynosi 19% co oznacza że mieści się w przedziale poniżej 40%. Niski poziom zadłużenia aktywów w jednostce świadczy o braku ryzyka finansowego, informuje jednocześnie, że podmiot posiada zdolność do spłacania długów. Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2025 roku.

Wypłacalności – 0,27

Wskaźnik określa wielkość funduszy obcych przypadająca na jednostkę funduszu własnego. Opisuje zdolność podmiotu do spłaty długu. Wskaźnik wynosi 0,27 – mieści się w przedziale od 0,00 do 5,00) i świadczy o zdolności jednostki do regulowania zobowiązań. Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2025 roku.

Jednostka w 2026 roku, podobnie jak inne placówki medyczne, boryka się z zabezpieczeniem kadry medycznej w zakresie specjalistyki, POZ i diagnostyki obrazowej, nieznanym, zapowiadany przez NFZ sposób rozliczania świadczeń i wynagradzania lekarzy; brak wiedzy na temat kontynuacji kontynuowania przez NFZ płacenia za nadwykonania; sukcesywne zwiększanie obowiązków i zadań dla MCM – przygotowanie do szpitala na wypadek wojny, zwiększanie zakresu działania Centrum Zdrowego i Aktywnego Seniora.

Na sytuacji Jednostki ma również wpływ ustawa regulująca sposób ustalania najniższego wynagrodzenia pracowników służby zdrowia, która obliuguje Jednostkę do zwiększenia wynagrodzeń. Nie wiadomo w jakiej wysokości i czy w ogóle NFZ będzie finansował wzrosty wynagrodzeń.

2027 rok

Do ustalenia podstawowych wartości sprawozdawczych przyjęto następujące założenia:

- utrzymanie przychodów ze sprzedaży na podobnym poziomie do poziomu roku 2026 (brak jakiegokolwiek wiedzy na temat wielkości umów z NFZ, ilości deklaracji pacjentów nowej placówki przy ul. Jugosłowiańskiej) – 25 662 000,00; pozostałe przychody w odniesieniu do roku 2026 na nieco niższym poziomie – 1 962 000,00 (brak wiedzy na temat przyszłych programów profilaktycznych).
- planowane koszty działalności operacyjnej w porównaniu do roku 2026 będą wyższe (zakup niezbędnego wyposażenia do nowej placówki); odpisy amortyzacyjne – 1 260 000,00 - co związane jest z planowanymi inwestycjami oraz umorzeniem części środków trwałych, wzrost kosztów wynagrodzeń – 10 017 000,00 w porównaniu do roku 2026 w związku z koniecznością zatrudnienia personelu medycznego do nowej placówki.

Planowany wynik roku 2027 to zysk na poziomie 199 750,00.

Planowane zobowiązania i rezerwy zobowiązania w 2027 roku są wyższe w stosunku do roku 2026 – 6 941 397,00.

Planowany spadek zobowiązań długoterminowych wynika z planowanej spłaty części pożyczki otrzymanej od WFOŚ na termomodernizację budynku – 74 960,00.

Planowane należności z tytułu dostaw i usług w 2027 roku są na wyższym poziomie w porównaniu do roku 2026 – 2 400 000,00.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych nieznacznie wzrosła w porównaniu do roku 2026 – 12 686 229,00.

Na rok 2027 zaplanowano:

- ❖ Zakończenie budowy obiektu ochrony zdrowia POZ przy ulicy Jugosłowiańskiej. Koszt całej inwestycji – około 4 000 000,00 (środki własne).
- ❖ Zakup sprzętu komputerowego. Koszt – 70 000,00 (środki własne)
- ❖ Zakup sprzętu medycznego. Koszt – 160 000,00 (środki własne)

Wskaźniki zyskowności

Zyskowności netto – 0,77%

Wskaźnik wyraża efektywność finansową całokształtu działalności jednostki. Jest odniesieniem zysku do przychodów ogółem. Niższy wskaźnik informuje nas, iż Jednostka generuje niższy zysk. Wskaźnik utrzymuje się na nieco niższym poziomie w porównaniu do 2026 roku.

Zyskowności działalności operacyjnej – 0,31%

Wskaźnik wyraża efektywność finansową działalności operacyjnej jednostki. Określa jaka jest relacja zysku z działalności operacyjnej do całości przychodów operacyjnych, a zatem jaka część przychodów operacyjnych przeznaczona jest na pokrycie kosztów operacyjnych. Wartość wskaźnika 0,31% wykazuje niższy poziom w porównaniu do 2026 roku.

Zyskowności aktywów – 0,85%

Wskaźnik określa, jak efektywnie jednostka gospodaruje posiadanymi aktywami. Wartość wskaźnika 0,85% wskazuje niższy poziom w porównaniu do 2026 roku (niższy wynik na działalności operacyjnej)

Wskaźniki płynności

Płynności bieżącej – 3,52%

Wskaźnik informuje o potencjalnej zdolności do spłaty bieżących zobowiązań za pomocą krótkoterminowych aktywów. Wartość wskaźnika 3,52% wskazuje, iż jednostka jest w stanie uregulować na czas bieżące zobowiązania. Wskaźnik utrzymuje się na nieco niższym poziomie w porównaniu do 2026 roku.

Płynności szybkiej – 3,50%

Wskaźnik informuje o możliwości spłacania bieżących zobowiązań jednostki najbardziej płynnymi aktywami. Jednostka posiada zapasy, w związku z czym wartość wskaźnika jest na nieznacznie niższym poziomie w porównaniu do wskaźnika płynności bieżącej - 3,52%

Wskaźniki efektywności

Rotacji należności (w dniach) – 33

Wskaźnik informuje ile dni gotówka jest zamrożona w należnościach. Zapłata należności następuje w dłuższym okresie niż spłata zobowiązań (12 dni). Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2025 roku.

Rotacji zobowiązań (w dniach) – 12

Wskaźnik informuje ile przeciętnie dni upływa w jednostce od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty. Krótki czas rotacji zobowiązań (12 dni) w jednostce jest oceniany pozytywnie, świadczy o szybkiej spłacie zobowiązań i wypłacalności jednostki. Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2026 roku.

Wskaźniki zadłużenia

Zadłużenia aktywów % - 21%

Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia jednostki jego zasobami majątkowymi. Wskaźnik wynosi 21% co oznacza że mieści się w przedziale poniżej 40%. Niski poziom zadłużenia aktywów w jednostce świadczy o braku ryzyka finansowego, informuje jednocześnie, że podmiot posiada zdolność do spłacania długów. Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2026 roku.

Wypłacalności – 0,29

Wskaźnik określa wielkość funduszy obcych przypadająca na jednostkę funduszu własnego. Opisuje zdolność podmiotu do spłaty długu. Wskaźnik wynosi 0,29 – mieści się w przedziale od 0,00 do 0,50) i świadczy o zdolności jednostki do regulowania zobowiązań. Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2026 roku.

Jednostka w związku z planowanym otwarciem nowej placówki POZ zapewne będzie się borykała z zabezpieczeniem wykwalifikowanego personelu medycznego, pozyskaniem nowych pacjentów, zakupem specjalistycznego sprzętu medycznego oraz doposażeniem gabinetów w niezbędne wyposażenie.

Jednostka będzie nie pewna co do uzyskania kontraktu z NFZ i do warunków zawarcia kontraktu. Będzie się starała o zwiększenie kontraktów na specjalistykę i rehabilitację.

2028 rok

Do ustalenia podstawowych wartości sprawozdawczych przyjęto następujące założenia:

- utrzymanie przychodów ze sprzedaży na podobnym poziomie do poziomu roku 2027 – 25 725 000,00 (brak jakiegokolwiek wiedzy na temat wielkości umów z NFZ), brak wiedzy na temat ewentualnych programów profilaktycznych skutkuje nie wykazaniem przychodów z tego tytułu.

- planowane koszty działalności operacyjnej na podobnym poziomie w porównaniu do roku 2027 – 25 978 800,00 - wzrost kosztów umów na gabinety – 8 700 000,00; wzrostu kosztów wynagrodzeń – 10 082 000,00. Inne planowane koszty rodzajowe nieco wyższe od poziomu kosztów planowanych w 2027 roku.

Planowany wynik roku 2028 to zysk na poziomie 130 700,00 (wartości planowanego wyniku na 2027 rok – 199 750,00).

Planowane zobowiązania i rezerwy zobowiązania w 2028 roku są na podobnym poziomie w stosunku do roku 2027 – 6 644 560,00.

Planowany spadek zobowiązań długoterminowych wynika z planowanej spłaty pożyczki otrzymanej od WFOŚ na termomodernizację budynku – 64 123,00

Planowane należności z tytułu dostaw i usług w 2028 roku pozostają na podobnym poziomie w porównaniu do roku 2027 – 2 369 000,00.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych wzrasta w porównaniu do roku 2027 - 12 898 229,00 - co wynika z planu zakupu nowych środków trwałych.

Na rok 2028 zaplanowano:

- ❖ Zakup sprzętu komputerowego, maszyn technicznych. Koszt – 150 000,00 (środki własne)
- ❖ Zakup sprzętu medycznego. Koszt – 190 000,00 (środki własne)

Prognozowane wartości wskaźników ekonomicznych

Wskaźniki zyskowności

Zyskowności netto – 0,50%

Wskaźnik wyraża efektywność finansową całokształtu działalności jednostki. Jest odniesieniem zysku do przychodów ogółem. Niższy wskaźnik informuje nas, iż Jednostka generuje niższy zysk w porównaniu do 2027 roku.

Zyskowności działalności operacyjnej – 0,01%

Wskaźnik wyraża efektywność finansową działalności operacyjnej jednostki. Określa jaka jest relacja zysku z działalności operacyjnej do całości przychodów operacyjnych, a zatem jaka część przychodów operacyjnych przeznaczona jest na pokrycie kosztów operacyjnych. Wartość wskaźnika 0,01% wskazuje niższy poziom w porównaniu do 2027 roku (niższy wynik na działalności operacyjnej).

Zyskowności aktywów – 0,56%

Wskaźnik określa, jak efektywnie jednostka gospodaruje posiadanymi aktywami. Wartość wskaźnika 0,56% wskazuje niższy poziom w porównaniu do 2027 roku, co wynika z niższego zaplanowanego w 2028 roku zysku netto.

Wskaźniki płynności

Płynności bieżącej – 3,46%

Wskaźnik informuje o potencjalnej zdolności do spłaty bieżących zobowiązań za pomocą krótkoterminowych aktywów. Wartość wskaźnika 3,46 % wskazuje, iż jednostka jest w stanie uregulować na czas bieżące zobowiązania. Wskaźnik utrzymuje się na takim samym poziomie w porównaniu do 2027 roku.

Płynności szybkiej – 3,43%

Wskaźnik informuje o możliwości spłacania bieżących zobowiązań jednostki najbardziej płynnymi aktywami. Wartość wskaźnika na zbliżonym poziomie jak wskaźnik płynności bieżącej - 3,46%

Wskaźniki efektywności

Rotacji należności (w dniach) – 34

Wskaźnik informuje ile dni gotówka jest zamrożona w należnościach. Zapłata należności następuje w dłuższym okresie niż spłata zobowiązań (13 dni). Wskaźnik utrzymuje się na tym samym poziomie w porównaniu do 2027 roku.

Rotacji zobowiązań (w dniach) – 13

Wskaźnik informuje ile przeciętnie dni upływa w jednostce od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty. Krótki czas rotacji zobowiązań (13 dni) w jednostce jest oceniany pozytywnie, świadczy o szybkiej spłacie zobowiązań i wypłacalności jednostki. Wskaźnik utrzymuje się na tym samym poziomie w porównaniu do 2027 roku.

Wskaźniki zadłużenia

Zadłużenia aktywów % - 21%

Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia jednostki jego zasobami majątkowymi. Wskaźnik wynosi 21% co oznacza że mieści się w przedziale poniżej 40%. Niski poziom zadłużenia aktywów w jednostce świadczy o braku ryzyka finansowego, informuje jednocześnie, że podmiot posiada zdolność do spłacania długów. Wskaźnik utrzymuje się na tym samym poziomie w porównaniu do 2027 roku.

Wypłacalności – 0,29

Wskaźnik określa wielkość funduszy obcych przypadająca na jednostkę funduszu własnego. Opisuje zdolność podmiotu do spłaty długu. Wskaźnik wynosi 0,29 – mieści się w przedziale od 0,00 do 0,50) i świadczy o zdolności jednostki do regulowania zobowiązań. Wskaźnik utrzymuje się na tym samym poziomie w porównaniu do 2027 roku.

Jednostka podobnie jak w 2027 roku, może borykać się z zabezpieczeniem kadry medycznej, pozyskaniem nowych pacjentów - szczególnie do nowo otwartej placówki przy ul. Jugosłowiańskiej, kosztami utrzymania placówki.

Od lat wyraźnie rosnąca średnia wieku pracowników ochrony zdrowia w dalszym ciągu może powodować konieczność kontynuacji pracy przez osoby, które osiągnęły już wiek emerytalny. Odejście ich z pracy może skutkować problemem w znalezieniu kadry medycznej.

Jednostka, jak w roku poprzednim będzie nie pewna co do uzyskania kontraktu z NFZ i do warunków zawarcia kontraktu.

Podsumowanie prognozy

Wnioski do analizy pionowej prognozowanych wartości

2026 rok

Aktywa trwałe stanowiąc będą 53,32% całego majątku jednostki, największy udział mają w tym rzeczowe aktywa trwałe.

W majątku obrotowym nastąpi spadek o kwotę 2 029 119,00 – głównie w pozycji inwestycje krótkoterminowe o kwotę 1 851 686,00 natomiast w należnościach z tytułu dostaw i usług spadek – 138 249,00.

W pasywach bilansu nastąpi zwiększenie kapitałów (funduszy) zapasowych o kwotę 1 763 308 ,00 tj. wynik netto za rok 2025 oraz zmniejszenie kapitałów (funduszy) zapasowych o kwotę 328 582,00 o stratę z lat ubiegłych.

Kapitał podstawowy w porównaniu do roku ubiegłego pozostaje na tym samym poziomie i będzie wynosił 3 357 276,00.

Zakłada się, że zobowiązania krótkoterminowe zwiększą się o 65 200,00 i będą wynosiły 2 460 837,00

Udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku jednostki będzie wynosił 70,68 % w stosunku do ogólnej sumy pasywów.

Rezerwy na zobowiązania zmniejszą się w stosunku do roku 2025 o kwotę 545 610,00.

2027 rok

Aktywa trwałe stanowiąc będą 53,80 % całego majątku jednostki, największy udział mają w tym rzeczowe aktywa trwałe.

W majątku obrotowym nastąpi spadek o kwotę 36 303,00 – głównie w pozycji inwestycje krótkoterminowe o kwotę 73 197,00, natomiast w należnościach z tytułu dostaw i usług wzrost o 100 000,00.

W pasywach bilansu nastąpi zwiększenie kapitałów (funduszy) zapasowych o kwotę 242 687,00 ,tj. planowany wynik netto za rok 2026.

Kapitał podstawowy w porównaniu do roku ubiegłego pozostaje na tym samym poziomie i będzie wynosił 3 357 276,00 .

Zakłada się, że zobowiązania krótkoterminowe zwiększą się i będą wynosiły 2 756 837,00.

Udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku jednostki będzie wynosił 70,57% w stosunku do ogólnej sumy pasywów.

Rezerwy na zobowiązania zwiększą się w stosunku do roku 2026 o kwotę 114 074,00 i będą wynosiły 2 074 000,00

2028 rok

Aktywa trwałe stanowiąc będą 55,07% całego majątku jednostki, największy udział mają w tym rzeczowe aktywa trwałe.

W majątku obrotowym nastąpi spadek o kwotę 375 137,00.

W pasywach bilansu nastąpi zwiększenie kapitałów (funduszy) zapasowych o kwotę 199 750,00 tj. planowany wynik netto za rok 2027.

Kapitał podstawowy w porównaniu do roku ubiegłego pozostaje na tym samym poziomie i będzie wynosił 3 357 276,00.

Zakłada się, że zobowiązania krótkoterminowe zwiększą się o 118 000,00 i będą wynosiły 2 874 837,00.

Udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku jednostki będzie wynosił 71,63% w stosunku do ogólnej sumy pasywów.

Rezerwy na zobowiązania zmniejszą się w stosunku do roku 2027 o kwotę 125 000,00 i będą wynosiły 1 949 000,00.

Na przestrzeni w roku 2026, 2027 i 2028 wskaźniki zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia w roku kształtują się na zbliżonym poziomie.

W wyniku analizy wskaźników za rok 2026, 2027, 2028 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano za poszczególne lata: 59, 59, 59 punkty (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi: 84%, 84%, 84% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej jednostki.

Łódź, 14 maja 2026r.

Główna księgowca



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka Łapka

Date / Data:
2026-05-14 15:21

Dyrektor



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta
Małgorzata
Junczyk

Date / Data:
2026-05-14 15:26

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
1	2	3	3	4 (4/3)	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)
AKTYWA										
A.	Aktywa trwałe	9 841 622	10 262 453	104,28%	12 405 545	120,88%	12 689 229	102,29%	12 898 229	101,65%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	67 864	574 599	0,00%	255 600	44,48%	3 000	1,17%	0	0,00%
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0		0		0		0	
A.I.2.	Wartość firmy	0	0	0,00%	0		0		0	
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0	574 599	0,00%	255 600	0,00%	3 000	1,17%	0	0,00%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	67 864	0		0		0		0	
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 773 758	9 687 854	99,12%	12 149 945	125,41%	12 686 229	104,41%	12 898 229	101,67%
A.II.1.	Środki trwałe	9 750 316	9 577 172	98,22%	8 996 394	93,94%	12 686 229	141,01%	12 898 229	101,67%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	3 063 589	3 063 589	100,00%	3 063 589	100,00%	3 063 589	100,00%	3 063 589	100,00%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 014 457	4 099 794	102,13%	3 887 217	94,81%	7 824 640	201,29%	7 624 640	97,44%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	913 178	1 051 995	115,20%	1 096 980	104,28%	970 000	88,42%	1 160 000	119,59%
A.II.1.d	środki transportu	18 842	9 421	50,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.II.1.e	inne środki trwałe	1 740 250	1 352 373	77,71%	948 608	70,14%	828 000	87,29%	1 050 000	126,81%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	23 442	110 682	472,15%	3 153 551	2849,20%	0	0,00%	0	#DZIEL/0!
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0		0		0		0	
A.III.	Należności długoterminowe	0	0		0		0		0	
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0	0		0		0		0	
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0		0		0		0	
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0		0		0		0	
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0		0		0		0	
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0		0		0		0	
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0		0		0		0	
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0	0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
1	2	3	3	4 (4/3)	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)
A.IV.3.c.-	Inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0		0		0		0	
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0	0		0		0		0	
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0		0		0		0	
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0		0		0		0	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0		0		0		0	
B.	Aktywa obrotowe	11 439 390	12 891 597	112,69%	10 862 478	84,26%	10 898 781	100,33%	10 523 644	96,56%
B.I.	Zapasy	41 341	54 371	131,52%	58 000	106,67%	60 000	103,45%	70 000	116,67%
B.I.1.	Materiały	41 341	54 371	131,52%	58 000	106,67%	60 000	103,45%	70 000	116,67%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0		0		0		0	
B.I.3.	Produkty gotowe	0	0		0		0		0	
B.I.4.	Towary	0	0		0		0		0	
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0		0		0		0	
B.II.	Należności krótkoterminowe	2 051 759	2 500 792	121,89%	2 314 000	92,53%	2 417 500	104,47%	2 369 000	97,99%
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	2 051 759	2 500 792	121,89%	2 314 000	92,53%	2 417 500	104,47%	2 369 000	97,99%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 036 545	2 438 249	119,72%	2 300 000	94,33%	2 400 000	104,35%	2 350 000	97,92%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	2 036 545	2 438 249	119,72%	2 300 000	94,33%	2 400 000	104,35%	2 350 000	97,92%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy									
B.II.3.b.	Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 014	6 012	75,02%	6 500	108,12%	9 000	138,46%	10 000	111,11%
B.II.3.c.	inne	7 200	56 531	785,15%	7 500	13,27%	8 500	113,33%	9 000	105,88%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej									
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	9 299 841	10 286 164	110,61%	8 434 478	82,00%	8 361 281	99,13%	8 017 644	95,89%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	9 299 841	10 286 164	110,61%	8 434 478	82,00%	8 361 281	99,13%	8 017 644	95,89%
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.-	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	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
1	2	3	3	4 (4/3)	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	9 299 841	10 286 164	110,81%	8 434 478	82,00%	8 361 281	99,13%	8 017 644	95,89%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	0	0		0		0		0	
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	0	0		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	46 449	50 270	108,23%	56 000	111,40%	60 000	107,14%	67 000	111,67%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy									
D.	Udziały (akcje) własne									
	RAZEM AKTYWA	21 281 012	23 154 050	108,80%	23 268 023	100,49%	23 588 010	101,38%	23 421 873	99,30%

PASYWA

A.	Kapitał (fundusz) własny	14 112 286	15 547 012	110,17%	16 446 863	105,79%	16 646 613	101,21%	16 777 313	100,79%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 357 276	3 357 276	100,00%	3 357 276	100,00%	3 357 276	100,00%	3 357 276	100,00%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	8 758 519	10 755 010	122,79%	12 846 900	119,45%	13 089 587		13 289 337	
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedazy (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0		0		0		0	
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0	0		0		0		0	
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0		0		0		0	
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0	0		0		0		0	
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki									
A.IV.-	na udziały (akcje) własne									
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-328 582		0		0		0	
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)									
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)		-328 582							
A.VI.	Zysk (strata) netto	1 996 491	1 763 308	88,32%	242 687	13,76%	199 750	82,31%	130 700	65,43%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	1 996 491	1 763 308	88,32%	242 687	13,76%	199 750	82,31%	130 700	65,43%
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)									
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0		0		0		0	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 168 726	7 607 038	106,11%	6 821 160	89,67%	6 941 397	101,76%	6 644 560	95,72%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	2 055 405	2 505 536	121,90%	1 959 926	78,22%	2 074 000	105,82%	1 949 000	93,97%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0		0		0		0	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 037 405	2 482 043	121,82%	1 940 000	78,16%	2 055 000	105,93%	1 930 000	93,92%
B.I.2.-	długoterminowa	1 606 608	1 671 465	104,04%	1 720 000	102,90%	1 750 000	101,74%	1 800 000	102,86%
B.I.2.-	krótkoterminowa	430 797	810 578	188,16%	220 000	27,14%	305 000	138,64%	130 000	42,62%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	18 000	23 493	130,52%	19 926	84,82%	19 000	95,35%	19 000	100,00%
B.I.3.-	długoterminowe	0	0		0		0		0	
B.I.3.-	krótkoterminowe	18 000	23 493	130,52%	19 926	84,82%	19 000	95,35%	19 000	100,00%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	118 357	112 265	94,85%	85 797	76,42%	74 960	87,37%	64 123	85,54%
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	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
1	2	3	3	4 (4/3)	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	118 357	112 265	94,85%	85 797	76,42%	74 960	87,37%	64 123	85,54%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	107 472	96 634	89,92%	85 797	88,79%	74 960	87,37%	64 123	85,54%
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	10 885	15 631		0		0		0	
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 181 917	2 395 637	109,80%	2 460 837	102,72%	2 756 837	112,03%	2 874 837	104,28%
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	2 153 354	2 372 449	110,17%	2 435 837	102,67%	2 716 837	111,54%	2 833 837	104,31%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	10 837	10 837	100,00%	10 837	100,00%	10 837	100,00%	10 837	100,00%
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:	805 966	817 674	101,45%	850 000	103,95%	890 000	104,71%	950 000	106,74%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	805 966	817 674	101,45%	850 000	103,95%	890 000	104,71%	950 000	106,74%
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	748 990	886 233	118,32%	904 000	102,00%	930 000	102,88%	950 000	102,15%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	549 506	622 378	113,26%	635 000	102,03%	845 000	133,07%	880 000	104,14%
B.III.3.i.	inne	38 055	35 327	92,83%	36 000	101,91%	41 000	113,89%	43 000	104,88%
B.III.4.	Fundusze specjalne	28 563	23 188	81,18%	25 000	107,81%	40 000	160,00%	41 000	102,50%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	2 813 047	2 593 600	92,20%	2 314 600	89,24%	2 035 600	87,95%	1 756 600	86,29%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0		0		0		0	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 813 047	2 593 600	92,20%	2 314 600	89,24%	2 035 600	87,95%	1 756 600	86,29%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	2 580 470	2 349 010	91,03%	2 080 600	88,57%	1 805 600	86,78%	1 546 600	85,66%
-	- dotacje z budżetu państwa	0	0		0		0		0	
-	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0		0		0		0	
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	232 577	244 590	105,17%	234 000	95,67%	230 000	98,29%	210 000	91,30%
-	- dotacje z budżetu państwa	0	0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
1	2	3	3	4 (4/3)	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0		0		0		0	
	RAZEM PASYWA	21 281 012	23 154 050	108,80%	23 268 023	100,49%	23 588 010	101,38%	23 421 873	99,30%

tabela nr 2

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 %
I	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w tym od jednostek powiązanych	22 705 073,00	25 044 992,00	110,31%	24 938 900,00	99,58%	25 662 000,00	102,90%	25 725 000,00	100,25%
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.I.1.	Sprzedanych NFZ w tym:	22 949 615,00	25 161 048,00	109,64%	24 938 900,00	99,12%	25 662 000,00	102,90%	25 725 000,00	100,25%
A.I.1.a	umowy z NFZ, ogółem w tym:	20 954 746,00	22 823 773,00	108,92%	22 708 900,00	99,50%	23 700 000,00	104,36%	23 645 000,00	99,77%
A.I.1.a-1	POZ	7 311 769,00	8 377 316,00	114,57%	9 240 000,00	110,30%	9 900 000,00	107,14%	9 560 000,00	96,57%
A.I.1.a-2	POZ - opieka koordynowana	454 396,00	665 647,00	146,45%	540 000,00	81,12%	550 000,00	101,85%	565 000,00	102,73%
A.I.1.a-3	ambulatoryjna opieka specjalistyczna	10 398 687,00	10 909 550,00	104,91%	10 016 600,00	91,81%	10 300 000,00	102,83%	10 520 000,00	102,14%
A.I.1.a-4	rehabilitacja	2 775 397,00	2 870 563,00	103,43%	2 911 800,00	101,44%	2 950 000,00	101,31%	3 000 000,00	101,69%
A.I.1.a-5	stomatologia i ortodontia	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.I.1.a-6	szpital	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.I.1.a-7	szpital - poradnie specjalistyczne	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.I.1.a-8	szpital - rehabilitacja	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.I.1.b	pozostała sprzedaż NFZ covid	14 497,00	697,00	4,81%	500,00	71,74%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.I.2.	Pozostałych w tym:	1 994 869,00	2 337 275,00	117,16%	2 230 000,00	95,41%	1 962 000,00	87,98%	2 080 000,00	106,01%
A.I.2.a	programy profilaktyczne Miasto Łódź	299 700,00	254 578,00	84,94%	140 000,00	54,99%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.I.2.b	programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź (podać tytuł)	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.I.2.c	pozostała sprzedaż usług medycznych	518 390,00	559 844,00	108,00%	540 000,00	96,46%	580 000,00	107,41%	588 000,00	101,38%
A.I.2.d	przychody z IN, prowadzenia staży dyplomowych	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.I.2.e	przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów	0,00	299 221,00	0,00%	340 000,00	0,00%	132 000,00	0,00%	132 000,00	0,00%
A.I.2.f	inne (wymienić)	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.I.2.g	wynajem razem w tym:	1 176 779,00	1 223 632,00	103,98%	1 210 000,00	98,89%	1 250 000,00	103,31%	1 360 000,00	108,80%
A.I.2.g-1	wynajem pomieszczeń	1 176 779,00	1 223 632,00	103,98%	1 210 000,00	98,89%	1 250 000,00	103,31%	1 360 000,00	108,80%
A.I.2.g-2	wynajem sprzętu i aparatury	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodania, zmniejszenie- wartość ujemna)	-244 542,00	-116 056,00	47,46%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
B.	Koszty działalności operacyjnej	21 294 547,00	23 528 842,00	110,49%	25 261 357,00	107,36%	25 856 300,00	102,36%	25 978 800,00	100,47%
B.I.	Amortyzacja	861 001,00	1 038 191,00	120,58%	1 230 000,00	118,48%	1 260 000,00	102,44%	1 300 000,00	103,17%
B.II.	Zużycie materiałów i energii	1 646 903,00	1 566 082,00	95,09%	1 578 000,00	100,76%	1 699 200,00	107,68%	1 648 700,00	97,03%
B.II.1.	Materiałów niemających	247 215,00	252 148,00	102,00%	247 000,00	97,96%	247 200,00	100,08%	234 700,00	94,94%
B.II.1.a	palivo (gaz)	4 588,00	4 933,00	107,52%	5 000,00	101,36%	5 600,00	112,00%	5 800,00	103,57%
B.II.1.b	materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedycznej	1 253,00	44 590,00	3558,66%	40 000,00	89,71%	26 500,00	66,25%	6 800,00	25,66%
B.II.1.c	materiały do utrzymania czystości	51 981,00	43 220,00	83,15%	50 000,00	115,69%	53 000,00	106,00%	55 000,00	103,77%
B.II.1.d	artykuły żywnościowe	2 251,00	1 791,00	79,56%	2 000,00	111,67%	2 100,00	105,00%	2 100,00	100,00%
B.II.1.e	pozostałe	187 142,00	157 614,00	84,22%	150 000,00	95,17%	160 000,00	106,67%	165 000,00	103,13%
B.II.2.	Materiałów medycznych	378 894,00	242 420,00	63,98%	276 000,00	113,85%	295 000,00	106,88%	311 000,00	105,42%
B.II.2.a	leków	22 934,00	24 703,00	107,71%	24 000,00	97,15%	26 000,00	108,33%	28 000,00	107,69%
B.II.2.b	sprzętu i materiałów jednorazowych	165 593,00	94 891,00	57,30%	110 000,00	115,92%	120 000,00	130,00%	130 000,00	108,33%
B.II.2.c	odczynniki chemiczne i materiałów diagnostycznych	1 134,00	16 648,00	146,73%	22 000,00	132,15%	24 000,00	109,09%	26 000,00	108,33%
B.II.2.d	pozostałe	179 021,00	106 178,00	59,31%	120 000,00	113,02%	125 000,00	104,17%	127 000,00	101,60%
B.II.3.	Energii	1 020 794,00	1 071 514,00	104,97%	1 055 000,00	98,46%	1 157 000,00	109,67%	1 100 000,00	95,33%
B.II.3.a	elektrycznej	463 171,00	423 101,00	91,35%	460 000,00	108,72%	520 000,00	113,04%	475 000,00	91,35%
B.II.3.b	ciepłej / gaz / opał	459 578,00	536 570,00	116,75%	500 000,00	93,18%	520 000,00	104,00%	530 000,00	101,92%
B.II.3.c	woda i ścieki	98 045,00	111 843,00	114,07%	95 000,00	84,94%	117 000,00	123,16%	98 000,00	83,76%
B.III.	Usługi obce	8 718 341,00	9 138 839,00	104,82%	10 451 500,00	114,36%	10 565 500,00	101,09%	10 645 500,00	100,76%
B.III.1.	Usługi niemedyczne	1 149 255,00	1 114 459,00	96,97%	1 260 000,00	113,06%	1 174 000,00	95,17%	1 174 000,00	100,00%
B.III.1.a	remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych	218 527,00	46 378,00	21,22%	190 000,00	409,68%	50 000,00	26,32%	53 000,00	106,00%

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.1.b	napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury medycznej	38 453,00	60 718,00	157,90%	70 000,00	115,29%	72 000,00	102,86%	73 000,00	101,39%
B.III.1.c	usługi sprzątnięcia	58 013,00	72 093,00	124,27%	80 000,00	124,27%	82 000,00	102,50%	83 000,00	101,22%
B.III.1.d	informacyjne	191 855,00	223 277,00	116,38%	240 000,00	107,49%	250 000,00	104,17%	255 000,00	102,00%
B.III.1.e	żywienia	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
B.III.1.f	pozostałe usługi	642 407,00	711 993,00	110,83%	680 000,00	105,91%	720 000,00	105,88%	710 000,00	98,61%
B.III.2	Usługi medyczne	7 569 086,00	8 024 380,00	106,02%	9 191 500,00	114,54%	9 391 500,00	102,18%	9 471 500,00	100,85%
B.III.2.a	transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz	0,00	2 400,00	#DZIEL/01	1 500,00	62,50%	1 500,00	100,00%	1 500,00	100,00%
B.III.2.b	diagnozyczne	637 728,00	722 427,00	113,28%	740 000,00	102,43%	760 000,00	102,70%	770 000,00	101,32%
B.III.2.c	podkomarstwo medyczne (ogółem)	6 931 358,00	7 299 553,00	105,31%	8 450 000,00	115,76%	8 630 000,00	102,13%	8 700 000,00	100,81%
B.III.2.d	pozostałe usługi medyczne	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
B.IV	Podatki i opłaty	70 988,00	78 687,00	110,85%	81 935,00	104,13%	84 600,00	103,15%	87 600,00	103,55%
B.IV.1	podatek od nieruchomości	70 823,00	78 630,00	111,02%	81 435,00	103,57%	84 000,00	103,15%	87 000,00	103,57%
B.IV.2	wpłaty na PERON	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
B.IV.3	inne	165,00	57,00	34,55%	500,00	877,19%	600,00	120,00%	600,00	100,00%
B.V	Wynagrodzenia	8 281 496,00	9 711 172,00	117,26%	9 851 624,00	101,45%	10 017 000,00	101,68%	10 082 000,00	100,65%
B.V.1	wynagrodzenia wykonujące za stosunku pracy	7 259 884,00	7 974 113,00	109,84%	7 900 000,00	99,07%	8 390 000,00	106,20%	8 400 000,00	100,12%
B.V.2	wynagrodzenia- odprawy, jubileusz	137 635,00	203 947,00	148,18%	411 624,00	201,83%	270 000,00	65,59%	300 000,00	111,11%
B.V.3	wynagrodzenia służbistów i rezerdów	0,00	360 579,00	0,00%	340 000,00	0,00%	132 000,00	38,82%	132 000,00	0,00%
B.V.4	wynagrodzenia z umów zlecen i o dzieło	883 977,00	1 172 533,00	132,64%	1 200 000,00	102,34%	1 225 000,00	102,08%	1 250 000,00	102,04%
B.V.5	pozostałe umowy cywilnoprawne	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
B.VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)	1 664 727,00	1 936 176,00	116,31%	2 002 298,00	103,42%	2 158 000,00	107,78%	2 137 000,00	99,03%
B.VI.1	składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)	1 446 855,00	1 700 638,00	117,54%	1 750 000,00	102,90%	1 900 000,00	108,57%	1 870 000,00	98,42%
B.VI.2	odpisy na ZFSS	179 698,00	201 014,00	111,86%	216 298,00	107,60%	219 000,00	101,25%	225 000,00	102,74%
B.VI.3	środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej	4 817,00	10 475,00	217,46%	9 000,00	85,92%	10 000,00	111,11%	11 000,00	110,00%
B.VI.4	pracowniczy plan kapitałowy (część pracodawcy)	13 617,00	15 378,00	112,93%	18 000,00	117,05%	19 000,00	105,56%	20 000,00	105,26%
B.VI.5	inne	19 740,00	8 651,00	43,82%	9 000,00	104,03%	10 000,00	111,11%	11 000,00	110,00%
B.VII	Pozostałe koszty rodzajowe	51 091,00	59 695,00	116,84%	66 000,00	110,56%	72 000,00	109,09%	78 000,00	108,33%
B.VII.1	ubezpieczenia OC i majątkowe	44 643,00	54 600,00	122,30%	60 000,00	109,89%	65 000,00	108,33%	70 000,00	107,69%
B.VII.2	podróże, przejazdy służbowe	6 448,00	5 095,00	79,02%	6 000,00	0,00%	7 000,00	116,67%	8 000,00	114,29%
B.VII.3	pozostałe koszty	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/01	0,00	0,00%
B.VIII	Wartości sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
C	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B)	1 410 526,00	1 516 150,00	107,49%	-322 457,00	-21,27%	-194 300,00	60,26%	-253 800,00	130,62%
D	Pozostałe przychody operacyjne	407 817,00	299 581,00	73,46%	375 182,00	125,24%	296 500,00	79,03%	276 600,00	93,29%
D.I	Zysk ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	0,00	4 000,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
D.II	Dotacje w tym:	257 719,00	263 424,00	102,21%	279 082,00	105,94%	270 000,00	96,75%	250 000,00	92,59%
D.II.1	dotacje UML (podać tytuł.....)	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
D.II.2	dotacje Ministerstwa Zdrowia	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
D.II.3	dotacje inne	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
D.II.4	dotacje - przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych	257 719,00	263 424,00	102,21%	279 082,00	105,94%	270 000,00	96,75%	250 000,00	92,59%
D.III	Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	150 098,00	32 157,00	21,42%	96 100,00	298,85%	26 500,00	27,58%	26 600,00	100,38%
D.IV.1	przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
D.IV.2	rozwiązane rezerwy: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, badanie bilansu	17 220,00	18 000,00	104,53%	19 100,00	106,11%	19 000,00	99,48%	19 000,00	100,00%
D.IV.3	otrzymane, uprzednio odpisane należności, odpisy emerytalne, badanie bilansu	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
D.IV.4	darowizny i zapisy otrzymane	92 183,00	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/01	0,00	0,00%	0,00	0,00%
D.IV.5	pozostałe	40 695,00	14 157,00	34,79%	77 000,00	543,90%	7 500,00	9,74%	7 600,00	101,33%
E	Pozostałe koszty operacyjne	41 757,00	206 689,00	494,98%	17 400,00	8,42%	21 800,00	125,29%	21 400,00	98,17%
E.I	Strata ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
E.II	Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
E.III	Inne koszty operacyjne w tym:	41 757,00	206 689,00	494,98%	17 400,00	8,42%	21 800,00	125,29%	21 400,00	98,17%
E.III.1	koszty eksekucyjne komornicze	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
E.III.2	koszty procesowe	0,00	10 220,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
E.III.3	utworzone rezerwy: badanie bilansu	18 000,00	23 495,00	130,52%	16 200,00	68,96%	19 500,00	120,37%	19 000,00	97,44%

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	dynamika %	31.12.2026	dynamika %	31.12.2027	dynamika %	31.12.2028	dynamika %
I	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
E.III.4	kary umowne, przysiężny, inne opłaty sankcyjne	193,00	170 688,00	0,00%	1 000,00	0,59%	1 200,00	120,00%	1 300,00	108,33%
E.III.5	przedawnione, umorzone, nieściągnięte, odjęte należności	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
E.III.6	odpis aktualizujący z należności NFZ	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
E.III.6	pozostałe	23 564,00	2 288,00	9,71%	200,00	8,74%	1 100,00	530,00%	1 100,00	100,00%
F.	Zysk (Strata) działalności operacyjnej (C.+D.-E.)	1 776 586,00	1 609 042,00	90,57%	35 325,00	2,20%	80 400,00	227,60%	1 400,00	1,74%
G.	Przychody finansowe	221 810,00	189 684,00	85,52%	211 000,00	111,24%	121 650,00	57,65%	131 700,00	108,26%
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach			0,00%	0,00	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%	0,00	0,00%
G.II.	Odsetki w tym:	221 799,00	189 684,00	85,52%	211 000,00	111,24%	121 650,00	57,65%	131 700,00	108,26%
G.II.1	odsetki uzyskane z lokat	219 960,00	188 866,00	85,86%	210 000,00	111,19%	120 000,00	57,14%	130 000,00	108,33%
G.II.2	odsetki od należności od odbiorców	1 839,00	818,00	44,48%	1 000,00	122,25%	1 650,00	165,00%	1 700,00	103,03%
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00%	0,00	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%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
G.V.	Inne	11,00	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/0!	0,00	0,00%	0,00	0,00%
H.	Koszty finansowe	1 868,00	2 987,00	159,90%	3 413,00	114,26%	2 300,00	67,39%	2 400,00	104,35%
H.I.	Odsetki	1 868,00	2 977,00	159,37%	3 413,00	114,65%	2 300,00	67,39%	2 400,00	104,35%
H.I.1	odsetki od nieterminowych płatności	0,00	1 277,00	#DZIEL/0!	2 000,00	0,00%	500,00	25,00%	500,00	100,00%
H.I.2	odsetki od kredytów / pożyczek / leasing	1 868,00	1 700,00	91,01%	1 413,00	83,12%	1 800,00	127,39%	1 900,00	105,56%
H.I.3	prowie (np.ZUS), opłaty dodatkowe od kredytów / leasing	0,00	0,00	0,00%	0,00	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%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
H.IV.	Inne	10,00	10,00	#DZIEL/0!	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/0!	0,00	0,00%
I.	Zysk (Strata) brutto (F+G-H)	1 996 528,00	1 795 739,00	89,94%	242 912,00	13,53%	199 750,00	82,23%	130 700,00	65,43%
J.	Podatek dochodowy	37,00	32 431,00	87651,35%	225,00	0,69%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
L.	Zysk (Strata) netto (I-J-K)	1 996 491,00	1 763 308,00	88,32%	242 687,00	13,76%	199 750,00	82,31%	130 700,00	65,43%
WF	netto zwiększony o koszty amortyzacji	2 857 492,00	2 801 499,00	98,04%	1 472 687,00	52,57%	1 459 750,00	99,12%	1 430 700,00	98,01%

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2024	2025	2026	2027	2028
1	Aktywa ogółem	21 281 012	23 154 050	23 268 023	23 588 010	23 421 873
2	Aktywa obrotowe	11 439 390	12 891 597	10 862 478	10 898 781	10 523 644
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	20 246 542	22 217 531	23 211 037	23 428 017	23 504 942
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	19 212 072	21 281 012	23 154 050	23 268 023	23 588 010
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	21 281 012	23 154 050	23 268 023	23 588 010	23 421 873
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
5	Zapasy	41 341	54 371	58 000	60 000	70 000
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	46 449	50 270	56 000	60 000	67 000
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	2 201 847	2 237 397	2 369 125	2 350 000	2 375 000
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	2 367 148	2 036 545	2 438 249	2 300 000	2 400 000

b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	2 036 545	2 438 249	2 300 000	2 400 000	2 350 000
8	Kapitał (fundusz) własny	14 112 286	15 547 012	16 446 863	16 646 613	16 777 313
9	Zobowiązania długoterminowe	118 357	112 265	85 797	74 960	64 123
10	Zobowiązania krótkoterminowe	2 181 917	2 395 637	2 460 837	2 756 837	2 874 837
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
12	Rezerwy na zobowiązania	2 055 405	2 505 536	1 959 926	2 074 000	1 949 000
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	448 797	834 071	239 926	324 000	149 000
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	749 702	811 820	833 837	870 000	920 000
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	693 437	805 966	817 674	850 000	890 000
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	805 966	817 674	850 000	890 000	950 000
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	22 949 615	25 161 048	24 938 900	25 662 000	25 725 000
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	0
17	Pozostałe przychody operacyjne	407 817	299 581	375 182	296 500	276 600
18	Przychody finansowe	221 810	189 684	211 000	121 650	131 700
19	Wynik z działalności operacyjnej	1 776 586	1 609 042	35 325	80 400	1 400
20	Wynik netto	1 996 491	1 763 308	242 687	199 750	130 700

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena	Analiza trendu wskaźnika 2025 do 2024	Przyczyny zmiany
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI									
Zyskowność netto	Wskaźnik netto x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów - pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0% od 0,0% do 0,5% powyżej 0,5% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	8,47%	3	6,87%	5	spadek wskaźnika	Jednostka wygenerowała niższy zysk netto
Zyskowność działalności operacyjnej	wzrost z działalności operacyjnej z 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów - pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	7,67%	3	6,32%	5	spadek wskaźnika	Jednostka wygenerowała niższy zysk netto
Zyskowność aktywów	Wskaźnik netto x 100% Średni stan aktywów	poniżej 0,0% powyżej 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	10,01%	5	7,94%	5	spadek wskaźnika	Jednostka wygenerowała niższy zysk netto
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.		15	Uzyskane pkt.	15	Uzyskane pkt.	15		

II. WSKAŹNIKI PLYNNOSCI									
Płynność bieżąca	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)	poniżej 0,6 od 0,6 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub powyżej 0 zł	0 4 8 12 10	4,33	10	3,98	10	spadek wskaźnika	Wyższy stan zapasów, wzrost zobowiązań
Płynność szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (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 1,50 powyżej 1,50 lub powyżej 0 zł	0 4 8 10	4,32	10	3,96	10	spadek wskaźnika	Wzrost zobowiązań
RAZEM WSKAŹNIKI PLYNNOSCI	Maksymalna ocena pkt.		25	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20		

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI									
Rotacja należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	31	3	32	3	wskaźnik na podobnym poziomie	Dłuższy okres oczekiwania na płatności
Rotacja zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie [65]	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	12	7	12	7	bez zmian	
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.		10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10		

IV. WSKAŹNIKI ZADLUŻENIA									
Zadłużenie aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / aktywa razem	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	20%	10	22%	10	wzrost wskaźnika	finansowanie aktywów dotacją
Wypłacalność	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe / zadłużenie na zobowiązania finansowe w całym	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 lub powyżej 2,00	10 6 4 0	0,31	10	0,32	10	wskaźnik na podobnym poziomie	
RAZEM WSKAŹNIKI ZADLUŻENIA	Maksymalna ocena pkt.		20	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20		

Miejskie Centrum Medyczne "WIDZEW" w Łodzi

tabela nr 4

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena	Wskaźnik 2026	Ocena	Wskaźnik 2027	Ocena	Wskaźnik 2028	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI													
Zyskowność netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	8,47%	5	6,87%	5	0,95%	3	0,77%	3	0,50%	3
Zyskowność działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	7,61%	5	6,32%	5	0,14%	3	0,31%	3	0,01%	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 3 4 5	9,86%	5	7,94%	5	1,05%	3	0,85%	3	0,56%	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.		15	Uzyskane pkt.	15	Uzyskane pkt.	15	Uzyskane pkt.	9	Uzyskane pkt.	9	Uzyskane pkt.	9

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI													
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	4,33	10	3,98	10	4,00	10	3,52	10	3,46	10
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	4,32	10	3,96	10	3,98	10	3,50	10	3,43	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.		25	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI													
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	35	3	32	3	35	3	33	3	34	3

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2025-2028 ANALIZA TRENDU

Id.	Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026		2027		2028	
			Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1	WSKAŹNIKI ZYSKOWOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	8,47%	5	6,87%	5	0,95%	3	0,77%	3	0,50%	3
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	7,61%	5	6,32%	5	0,14%	3	0,31%	3	0,01%	3
		Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	9,86%	5	7,94%	5	1,05%	3	0,85%	3	0,56%	3
		Razem		15		15		9		9		9
2	WSKAŹNIKI PLYNNOSCI	Wskaźnik bieżącej płynności	4,33	10	3,98	10	4,00	10	3,52	10	3,46	10
		Wskaźnik szybkiej płynności	4,32	10	3,96	10	3,98	10	3,50	10	3,43	10
		Razem		20		20		20		20		20
3	WSKAŹNIKI EFETYWNOŚC I	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3	32	3	35	3	33	3	34	3
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	12	7	12	7	12	7	13	7
		Razem		10		10		10		10		10
4	WSKAŹNIKI ZADLUZENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	20%	10	22%	10	19%	10	21%	10	21%	10
		Wskaźnik wypłacalności	0,31	10	0,32	10	0,27	10	0,29	10	0,29	10
		Razem		20		20		20		20		20
		Łączna wartość punktów	65	65	65	59	59	59	59	59	59	
		Łączna wartość punktów w %	92,86%	92,86%	92,86%	84,29%	84,29%	84,29%	84,29%	84,29%	84,29%	
		Maksymalna wartość punktów	70	70	70	70	70	70	70	70	70	
Podsumowanie wniosków: uzupełnić												
	Wskaźniki zyskowności:	wskaźniki zyskowności w roku 2024 i 2025 wyższy w porównaniu do następujących lat w związku z wygenerowaniem wysokiego zysku netto, w kolejnych omawianych latach, liczba punktów pozostaje na zbliżonym poziomie - wskazują na efektywne działanie Jednostki i generowanie zysku										
	Wskaźniki płynności:	wskaźniki płynności we wszystkich omawianych latach, liczba punktów - pozostają na zbliżonym poziomie, Jednostka jest w stanie uregulować na czas bieżące zobowiązania										
	Wskaźniki efektywności:	wskaźniki efektywności we wszystkich omawianych latach, liczba punktów - pozostają na zbliżonym poziomie, Jednostka reguluje zobowiązania w terminach płatności oraz uzyskuje terminowo należności										
	Wskaźniki zadłużenia:	wskaźniki zadłużenia we wszystkich omawianych latach, liczba punktów - pozostają na zbliżonym poziomie, niski poziom zadłużenia aktywów w Jednostce świadczy o braku ryzyka finansowego, informuje jednocześnie, że podmiot posiada zdolność do spłacania długów										
1	dane bilansowe	WYNIK FINANSOWY NETTO	2024	wartość	2025	wartość	2026	wartość	2027	wartość	2028	wartość
		trend: rosnący/malujący/stały		1 996 491		1 763 308		242 687		199 750		130 700
		wniosek: na wynik finansowy netto w poszczególnych latach wpływają szczególnie koszty wynagrodzeń oraz pochodne, koszty usług medycznych, koszty energii										

2	WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji trend: rosnący/majęjący/stały	2 857 492,00	2 801 499,00	1 472 687,00	1 459 750,00	1 430 700,00
wnioski: wynik finansowy netto po dodaniu kosztów amortyzacji w poszczególnych latach wykazuje tendencję spadkową w związku z utworzeniem w całości części środków trwałych						
3	MAJATEK TRWAŁY trend: rosnący/majęjący/stały	9 841 622	10 262 453	12 405 545	12 889 229	12 896 229
wnioski: majątek trwały wykazuje tendencję rosnącą w roku 2025 w związku z planowanymi inwestycjami, również rok 2026 zachowuje tendencję rosnącą w związku z planowaniem zakończenia inwestycji, rok 2027 ma tendencję malejącą na skutek naliczeń umorzeń zmniejszających wartość netto środków trwałych						
4	KAPITAŁ WŁASNY trend: rosnący/majęjący/stały	14 112 286	15 547 012	16 446 863	16 646 613	16 777 313
wnioski: kapitał własny wykazuje tendencję rosnącą, w związku zyskiem netto, który jest wypracowany za każdy rok						

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	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	
AKTYWA										
A.	Aktywa trwałe	9 841 622	10 262 453	44,32%	12 405 545	53,32%	12 689 229	53,80%	12 898 229	55,07%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	67 864	574 599	2,48%	255 600	1,10%	3 000	0,01%	0	0,00%
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.I.2.	Wartość firmy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0	574 599	17,12%	255 600	7,61%	3 000	0,09%	0	0,00%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	67 864	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 773 758	9 687 854	41,84%	12 149 945	52,22%	12 686 229	53,78%	12 898 229	55,07%
A.II.1.	Środki trwałe	9 750 316	9 577 172	41,36%	8 996 394	38,66%	12 686 229	53,78%	12 898 229	55,07%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	3 063 589	3 063 589	13,23%	3 063 589	13,17%	3 063 589	12,99%	3 063 589	13,08%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 014 457	4 099 794	17,71%	3 887 217	16,71%	7 824 640	33,17%	7 624 640	32,55%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	913 178	1 051 995	4,54%	1 096 980	4,71%	970 000	4,11%	1 160 000	4,95%
A.II.1.d	środki transportu	18 842	9 421	0,04%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.II.1.e	inne środki trwałe	1 740 250	1 352 373	5,84%	948 608	4,08%	828 000	3,51%	1 050 000	4,48%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	23 442	110 682	0,48%	3 153 551	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.	Należności długoterminowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.	Aktywa obrotowe	11 439 390	12 891 597	55,68%	10 862 478	46,68%	10 898 781	46,20%	10 523 644	44,93%
B.I.	Zapasy	41 341	54 371	0,23%	58 000	0,25%	60 000	0,25%	70 000	0,30%
B.I.1.	Materiały	41 341	54 371	0,23%	58 000	0,25%	60 000	0,25%	70 000	0,30%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.3.	Produkty gotowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.4.	Towary	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.	Należności krótkoterminowe	2 051 759	2 500 792	10,80%	2 314 000	9,94%	2 417 500	10,25%	2 369 000	10,11%
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.1.b.	inne	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	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	
B.II.2.b.	inne	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	2 051 759	2 500 792	9,86%	2 314 000	9,94%	2 417 500	10,25%	2 369 000	10,11%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 036 545	2 438 249	10,53%	2 300 000	9,88%	2 400 000	10,17%	2 350 000	10,03%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	2 036 545	2 438 249	9,57%	2 300 000	9,88%	2 400 000	10,17%	2 350 000	10,03%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy			0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 014	6 012	0,26%	6 500	0,31%	9 000	0,50%	10 000	0,65%
B.II.3.c.	inne	7 200	56 531	0,24%	7 500	0,03%	8 500	0,04%	9 000	0,04%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	0	0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	9 299 841	10 286 164	44,42%	8 434 478	36,25%	8 361 281	35,45%	8 017 644	34,23%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	9 299 841	10 286 164	26,73%	8 434 478	36,25%	8 361 281	35,45%	8 017 644	34,23%
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	9 299 841	10 286 164	44,42%	8 434 478	36,25%	8 361 281	35,45%	8 017 644	34,23%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach			0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne			26,73%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne			0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe			0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	46 449	50 270	0,22%	56 000	0,24%	60 000	0,25%	67 000	0,29%
C.	Należne wpłaty na ka[pitał (fundusz) podstawowy			0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
D.	Udziały (akcje) własne			0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
	RAZEM AKTYWA	21 281 012	23 154 050	100%	23 268 023	100%	23 588 010	100%	23 421 873	100%

PASywa										
A.	Kapitał (fundusz) własny	14 112 286	15 547 012	67,15%	16 446 863	70,68%	16 646 613	70,57%	16 777 313	71,63%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 357 276	3 357 276	14,50%	3 357 276	14,43%	3 357 276	14,23%	3 357 276	14,33%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	8 758 519	10 755 010	46,45%	12 846 900	55,21%	13 089 587	55,49%	13 289 337	56,74%
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0	0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0	0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-328 582	-1,42%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)			0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)		-328 582	0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
A.VI.	Zysk (strata) netto	1 996 491	1 763 308	0,00%	242 687	0,00%	199 750	0,00%	130 700	0,00%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	1 996 491	1 763 308	0,00%	242 687	0,00%	199 750	0,00%	130 700	0,00%
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)			0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 168 726	7 607 038	32,85%	6 821 160	29,32%	6 941 397	29,43%	6 644 560	28,37%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	2 055 405	2 505 536	10,82%	1 959 926	8,42%	2 074 000	8,79%	1 949 000	8,32%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 037 405	2 482 043	10,72%	1 940 000	8,34%	2 055 000	8,71%	1 930 000	8,24%
B.I.2.-	długoterminowa	1 606 608	1 671 465	0,00%	1 720 000	0,00%	1 750 000	0,00%	1 800 000	0,00%
B.I.2.-	krótkoterminowa	430 797	810 578	3,50%	220 000	0,95%	305 000	1,29%	130 000	0,56%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	18 000	23 493	0,10%	19 926	0,09%	19 000	0,08%	19 000	0,08%
B.I.3.-	długoterminowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.3.-	krótkoterminowe	18 000	23 493	0,10%	19 926	0,09%	19 000	0,08%	19 000	0,08%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	118 357	112 265	0,00%	85 797	0,37%	74 960	0,32%	64 123	0,00%
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	118 357	112 265	0,00%	85 797	0,37%	74 960	0,32%	64 123	0,00%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	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	
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	107 472	96 634	0,00%	85 797	0,37%	74 960	0,32%	64 123	0,00%
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.e.	inne	10 885	15 631	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 181 917	2 395 637	10,35%	2 460 837	10,58%	2 756 837	11,69%	2 874 837	12,27%
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.	inne	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.b.	inne	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 153 354	2 372 449	10,25%	2 435 837	10,47%	2 716 837	11,52%	2 833 837	12,10%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	10 837	10 837	0,00%	10 837	0,00%	10 837	0,05%	10 837	0,05%
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	805 966	817 674	3,53%	850 000	3,65%	890 000	3,77%	950 000	4,06%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	805 966	817 674	3,53%	850 000	3,65%	890 000	3,77%	950 000	4,06%
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	748 990	886 233	3,83%	904 000	3,89%	930 000	3,94%	950 000	4,06%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	549 506	622 378	2,69%	635 000	2,73%	845 000	3,58%	880 000	3,76%
B.III.3.i.	inne	38 055	35 327	0,15%	36 000	0,15%	41 000	0,17%	43 000	0,18%
B.III.4.	Fundusze specjalne	28 563	23 188	0,10%	25 000	0,11%	40 000	0,17%	41 000	0,18%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	2 813 047	2 593 600	21,35%	2 314 600	18,89%	2 035 600	16,28%	1 756 600	14,10%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 813 047	2 593 600	11,20%	2 314 600	9,95%	2 035 600	8,63%	1 756 600	7,50%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	2 580 470	2 349 010	10,15%	2 080 600	8,94%	1 805 600	7,65%	1 546 600	6,60%
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	232 577	244 590	1,06%	234 000	1,01%	230 000	0,98%	210 000	0,90%
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RAZEM PASYWA	21 281 012	23 154 050	100%	23 268 023	100%	23 588 010	100%	23 421 873	100%

Wnioski:

W wyniku analizy wskaźników za rok 2024, 2025, 2026, 2027, 2028 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano za poszczególne lata: 65, 65, 59, 59, 59 punkty (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi: 92,86%, 92,86%, 84,29%, 84,29% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej jednostki.