
RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

MIEJSKIEGO CENTRUM MEDYCZNEGO „WIDZEW”

W ŁODZI ZA 2023 ROK

ORAZ

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO –

FINANSOWEJ ZA ROK 2024,2025,2026 - korekta

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+.

Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za poprzedni rok obrotowy

tj. za 2023 rok.

Struktura przychodów w 2023 roku

<i>Źródło przychodów</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział % w przychodach</i>
Przychody netto ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych	20 754 215,49	97,42%
Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 906 374,49	98,14%
Sprzedanych NFZ w tym:	19 166 700,12	89,97%
<i>umowy z NFZ na 2023 rok ogółem w tym:</i>	19 158 634,43	89,93%
<i>POZ</i>	6 754 619,27	31,71%
<i>POZ - nocna i świąteczna opieka zdrowotna</i>	0,00	0,00%
<i>ambulatoryjna opieki specjalistycznej</i>	9 578 384,40	44,96%
<i>rehabilitacja</i>	2 825 630,76	13,26%
<i>pozostała sprzedaż NFZ (COVID-19 szczepienia)</i>	8 065,69	0,04%
Pozostałych w tym:	1 739 674,37	8,17%
<i>programy profilaktyczne Miasto Łódź</i>	72 150,00	0,34%
<i>Centrum Zdrowia i Aktywnego Seniora</i>	115 748,83	0,54%
<i>pozostała sprzedaż usług medycznych</i>	434 991,00	2,04%
<i>wynajem razem w tym:</i>	1 116 784,54	5,24%
<i>wynajem pomieszczeń</i>	1 116 784,54	5,24%
Pozostałe przychody operacyjne	358 640,32	1,68%
Inne przychody operacyjne w tym:	358 640,32	1,68%
przychody z tyt. odpisów amortyzacyjnych	283 220,17	1,33%
rozwiązane rezerwy (badanie bilansu)	7 995,00	0,04%
darowizny i zapisy otrzymane	60 196,86	0,28%
pozostałe	7 228,29	0,03%
Przychody finansowe	190 070,92	0,89%
Odsetki w tym:	190 070,92	0,89%
odsetki uzyskane z lokat	189 349,79	0,89%
odsetki od należności od odbiorców	721,13	0,00%

Najważniejsze przychody jednostki wynikają z umów zawartych z Łódzkim Oddziałem Wojewódzkim NFZ na wykonanie świadczeń opieki zdrowotnej. Przychód ten stanowi 89,97 % wszystkich przychodów. Pozostała sprzedaż stanowi 8,17 % przychodów. Pozostałe przychody operacyjne i przychody finansowe są mniej istotne z punktu widzenia wyniku finansowego jednostki (1,68 % i 0,89%).

Struktura kosztów w 2023 roku

<i>Rodzaj kosztów</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział % w kosztach</i>
<i>Amortyzacja</i>	725 225,95	3,83%
<i>Zużycie materiałów i energii</i>	1 491 184,23	7,88%
<i>Materiałów niemedycznych</i>	238 229,31	1,26%
<i>paliwo (gaz)</i>	4 396,00	0,02%
<i>materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedycznej</i>	21 830,54	0,12%
<i>materiały do utrzymania czystości</i>	69 729,77	0,37%
<i>artykuły żywnościowe</i>	3 449,78	0,02%
<i>pozostałe</i>	138 823,22	0,73%
<i>Materiałów medycznych</i>	268 541,97	1,42%
<i>leków</i>	29 437,96	0,16%
<i>sprzętu i materiałów jednorazowych</i>	140 160,29	0,74%
<i>odczynniki i testy oraz pozostałe materiały medyczne do badań diagnostycznych</i>	15 585,97	0,08%
<i>pozostałe</i>	83 357,75	0,44%
<i>Energii</i>	984 412,95	5,20%
<i>elektrycznej</i>	443 480,65	2,34%
<i>cieplnej / gaz / opał</i>	469 808,32	2,48%
<i>woda i ścieki</i>	71 123,98	0,38%
<i>Usługi obce</i>	7 457 274,41	39,40%
<i>Usługi niemedyczne</i>	1 048 176,74	5,54%
<i>remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych</i>	188 843,56	1,00%
<i>napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury medycznej</i>	24 892,46	0,13%
<i>usługi sprzątnia</i>	105 048,01	0,55%
<i>informatyczne</i>	155 971,54	0,82%
<i>pozostałe usługi</i>	573 421,17	3,03%
<i>Usługi medyczne</i>	6 409 097,67	33,86%
<i>transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz</i>	463 478,89	2,45%
<i>diagnostyczne</i>	5 945 398,78	31,41%
<i>podwykonawstwo medyczne (ogółem)</i>	220,00	0,00%

<i>pozostałe usługi medyczne</i>	57 890,60	0,31%
<i>Podatki i opłaty</i>	57 657,00	0,30%
<i>podatek od nieruchomości</i>	233,60	0,00%
<i>inne</i>	233,60	0,00%
<i>Wynagrodzenia</i>	7 635 822,38	40,34%
<i>wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy</i>	6 725 645,69	35,53%
<i>wynagrodzenia- odpawy , jubileusz</i>	168 982,80	0,89%
<i>wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło</i>	741 193,89	3,92%
<i>Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia</i>	1 506 827,69	7,96%
<i>składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)</i>	1 341 855,78	7,09%
<i>odpis na ZFŚŚ</i>	130 228,99	0,69%
<i>środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej</i>	8 305,44	0,04%
<i>pracowniczy plan kapitałowy (część pracodawcy)</i>	12 199,23	0,06%
<i>inne</i>	14 238,25	0,08%
<i>Pozostałe koszty rodzajowe</i>	32 492,81	0,17%
<i>ubezpieczenia OC i majątkowe</i>	31 443,81	0,17%
<i>pozostałe koszty</i>	1 049,00	0,01%
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	18 309,56	0,10%
<i>Inne koszty operacyjne w tym:</i>	18 309,56	0,10%
<i>utworzone rezerwy (badanie bilansu)</i>	17 220,00	0,09%
<i>przedawnione, umorzone, nieściągnięte, odpisane należności</i>	0,00	0,00%
<i>pozostałe</i>	1 089,56	0,01%
<i>Koszty finansowe</i>	2 727,84	0,01%
<i>Odsetki</i>	2 538,04	0,01%
<i>odsetki od kredytów / pożyczek/ leasing</i>	513,10	0,00%
<i>Inne</i>	2 024,94	0,01%

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 48,30 %** wszystkich kosztów, dodatkowo koszty z personelem medycznym (gabinety lekarskie, pielęgniarskie) **stanowią 31,41 % kosztów**. Jest

to związane ze specyfiką udzielanych świadczeń, gdzie głównym zasobem jednostki jest kapitał ludzki.

Sprawozdanie finansowe za 2023 rok wykazuje **zysk netto w wysokości 2 375 172,06 zł**. Osiągnięty zysk zostanie przeznaczony na zwiększenie Funduszu zakładu.

Wnioski do analizy wskaźnikowej i punktowej sytuacji finansowej za 2023 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 2023 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 – 11,07%

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 2022 – 2025 – 2,14% wynika z wypracowania większego zysku niż zakładano.

Zyskowności działalności operacyjnej – 10,29%

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 10,29% (powyżej 5,0%) wskazuje na rentowność działalności operacyjnej, ponieważ koszty podstawowej działalności operacyjnej pochłaniają mniejszą część przychodów z tej działalności. Wartość wskaźnika 10,29% jest wyższa od planowanej na 2023 rok (1,53%) – co wskazuje na zwiększenie rentowności.

Zyskowności aktywów – 13,35%

Wskaźnik określa, jak efektywnie jednostka gospodaruje posiadanymi aktywami. Wysoka wartość wskaźnika 13,35% (powyżej 4%) wskazuje na efektywne zarządzanie aktywami w jednostce. Wartość wskaźnika 13,35 % jest wyższa od planowanej na 2023 (3,35%), co wynika z osiągnięcia wyższego zysku netto w 2023 roku niż zakładano.

Wskaźniki płynności

Płynności bieżącej – 3,86%

Wskaźnik informuje o potencjalnej zdolności do spłaty bieżących zobowiązań za pomocą krótkoterminowych aktywów. Wartość wskaźnika 3,86 % wskazuje, iż jednostka jest w stanie uregulować na czas bieżące zobowiązania. Wartość wskaźnika 3,86 % jest porównywalna do planowanej na 2023 rok (3,94%).

Płynności szybkiej – 3,82%

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 - 3,82%. Wartość wskaźnika 3,82 % jest porównywalna do planowanej na 2023 rok (3,86%).

Wskaźniki efektywności

Rotacji należności (w dniach) – 37

Wskaźnik informuje ile dni gotówka jest zamrożona w należnościach. Zapłata należności następuje w dłuższym okresie niż spłata zobowiązań (12 dni). Wartość wskaźnika 37 dni na zbliżonym poziomie do planowanego (34 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 2023 rok (12 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 2023 rok (22%).

Wypłacalności – 0,36

Wskaźnik określa wielkość funduszy obcych przypadająca na jednostkę funduszu własnego. Opisuje zdolność podmiotu do spłaty długu. Wskaźnik wynosi 0,36 – mieści się w przedziale od 0,00 do 5,00) i świadczy o zdolności jednostki do regulowania zobowiązań. Wartość wskaźnika 0,36 jest porównywalna do planowanej na 2023 rok (0,37).

W wyniku analizy wskaźników za rok 2023 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.

Wszystkie środki finansowe otrzymane z NFZ w 2020 roku, zostały rozliczone w roku 2020 i 2021.

W związku z epidemią i wykonywanymi dodatkowymi świadczeniami przychody Jednostki związane z Covid-19 w 2023 roku wynosiły:

- **szczepienia Covid – 8 065,69**

W roku 2022 w związku z epidemią Jednostka w ramach projektu „Wsparcie podmiotów leczniczych w walce z wirusem SARS – CoV-2” współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego otrzymała:

- Płyn do dezynfekcji – 3 747 sztuk (po 1 litrze)
- Rękawiczki – 2 249 opakowań (po 100 sztuk)
- Maseczki chirurgiczne – 4 067 sztuk
- Półmaski filtrujące FFP2 – 22 240 sztuk
- Półmaski filtrujące FFP3 – 12 198 sztuk
- Fartuchy chirurgiczne - 2 553 sztuk
- Kombinezony barierowe – 319 sztuk
- Gogle – 167 sztuk

Wartość dotacji – 169 383,93 została ujęta w księgach na koncie zespołu 3 - „Zapas materiałów”. W trakcie roku zużyta część materiałów ujmowana jest w kosztach oraz równoległym zapisem w przychodach (darowizna materiałów) na dzień 31.12.2023 – 60 196,86. Zapas materiałów dotyczący ww. projektu zmniejszył się i wynosi 92 182,58.

W 2023 roku nastąpiło zwiększenie środków finansowych z NFZ na świadczenia POZ, Ambulatoryjną Opiekę Specjalistyczną, wszystkie świadczenia AOS nadal mogą być wykonywane bez limitów, co skutkuje otrzymywaniem dodatkowych środków po wykonaniu nadlimitów.

Jednostka realizowała programy profilaktyczne finansowane ze środków Urzędu Miasta Łodzi: Miejski Program Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych, Centrum Zdrowego i Aktywnego Seniora, program polityki zdrowotnej w zakresie szczepień p. grypie w Łodzi dla osób w wieku 65 lat i więcej, Bilans zdrowia dojrzałej kobiety 40-65l, Bilans zdrowia dojrzałego mężczyzny 45-70l.

W 2023 roku Miejskie Centrum Medyczne „Widzew” w Łodzi poniosło nakłady finansowane ze środków własnych na następujące zadania:

- Modernizacja parkingu – ul. Szpitalna 6 – 289 539,59
- Aparat USG – placówka przy ul. Elsnera 19 – 286 200,00
- Modernizacja części pomieszczeń poradni rehabilitacyjnej - szatnia kriokomory placówka – placówka al. Piłsudskiego 157 - 12 054,00
- Autoklaw wraz z wyposażeniem- placówka al. Piłsudskiego 157– 59 250,00
- Myjnia termodezyniektor wraz z wyposażeniem – placówka al. Piłsudskiego 157 – 40 230,00
- Wykonanie instalacji klimatyzacji - placówka al. Piłsudskiego 157 – 317 849,52
- Sprzęt komputerowy, urządzenia techniczne – 23 267,82
- Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie – 35 719,58
- Defibrylatory - 3 sztuki- placówka al. Piłsudskiego 157 – 16 429,80
- Holter EKG- placówka al. Piłsudskiego 157 – 14 700,00
- Holter ciśnieniowy - placówka al. Piłsudskiego 157 – 4 950,00
- Laser ginekologiczny, oddymiacz - placówka al. Piłsudskiego 157 – 96 012,00
- Fotel ginekologiczny – placówka al. Piłsudskiego 157 – 29 500,00
- Stół zabiegowy chirurgiczny - al. Piłsudskiego 157 – 29 900,00
- Szafki do szatni - al. Piłsudskiego 157 – 8 839,15
- Modernizacja energetyczna budynku MCM „Widzew” w Łodzi II etap, placówka przy al. Piłsudskiego – 4 864,80
- Modernizacja pomieszczenia sterylizacji – placówka al. Piłsudskiego 157 – 15 621,00

- Modernizacja pomieszczenia rehabilitacji – placówka al. Piłsudskiego 157 – 13 530,00
- Urządzenie do krioterapii miejscowej, głowica bezobsługowa ultradźwiękowa – placówka ul. Elsnera 19 – 7 580,00
- Zakup sprzętu komputerowego – dotacja Ministerstwo Zdrowia – 115 479,78
- Urządzenie do krioterapii miejscowej, głowica bezobsługowa ultradźwiękowa – placówka ul. Elsnera 19 – dotacja Miasto Łódź - 15 000,00

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na rok: 2024, 2025, 2026

Do prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2024 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 – 20 810 000,00. W pozostałych przychodach ze sprzedaży uwzględniono: podpisane umowy z Urzędem Miasta na programy profilaktyczne – 218 000,00; usługi za wynajem powierzchni – 1 100 000,00; sprzedaż usług medycznych – 530 000,00.

Wzrost przychodów ze sprzedaży w 2024 roku w porównaniu do roku 2023 spowodowany jest między innymi wzrostem wartości kontraktów z NFZ co jest związane m.in. podwyższeniem stawki kapitacyjnej, wyższej stawki za punkt w specjalistycy, zniesieniem limitów w specjalistce - po zakończeniu każdego kwartału następuje rozliczenie świadczeń nielimitowanych oraz funduszu medycznego.

W pozostałych przychodach operacyjnych uwzględniono m.in. dotacje - przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych środków trwałych zakupionych z dotacji – 268 000,00, darowizny otrzymane - 60 000,00 - materiały ochrony indywidualnej otrzymane w ramach projektu unijnego a przekazywanych do zużycia przez personel medyczny. Po odpisaniu w koszty równolegle zwiększane są przychody.

Pozostałe przychody operacyjne w 2024 roku są na zbliżonym poziomie do przychodów 2022r. – 358 640,00.

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

- wzrostem kosztów umów z personelem medycznym na gabinety – planowany koszt 7 000 000,00. Wzrost spowodowany jest znacznym wzrostem wykonywanych przez personel medyczny świadczeń z związku nielimitowaną specjalistyką
- wynagrodzeń, planowany koszt – 9 452 000,00 oraz pochodnych tych wynagrodzeń, planowany koszt – 2 007 481,00 - związany jest z ustawą 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.), która obliuguje podmioty lecznicze do podwyżek dla pracowników.

Planowany wynik roku 2024 to zysk na poziomie 369 628,00

Planowane zobowiązania i zobowiązania na rezerwy w 2024 roku są wyższe w stosunku do roku 2023– 7 627 623,00.

Planowane należności z tytułu dostaw i usług w 2024 roku są niższe w porównaniu do roku 2023 – 1 926 000,00.

Plan inwestycyjny na 2024 rok zakłada następujące wydatki:

- ❖ *Aparat USG– placówka przy al. Piłsudskiego 157, koszt 220 000,00 - środki własne*
Aparat USG do poradni ginekologicznej - lekarze będą robili usg podczas wizyt.
- ❖ *Spirometry (2 szt.) – placówka przy al. Piłsudskiego 157, ul. Sacharowa 21a, koszt 24 800,00 - środki własne.* Spirometry będą wykorzystywane do opieki koordynowanej POZ.
- ❖ *EKG, al. Piłsudskiego 157, koszt 34 100,00 - środki własne.* Wymiana EKG na nowy, bardziej nowoczesny.
- ❖ *Holter EKG – placówka ul. Sacharowa 21a, koszt 14 700,00 - środki własne.* Holter EKG będzie wykorzystywany do opieki koordynowanej POZ.
- ❖ *Holter ciśnieniowy – placówka ul. Sacharowa 21a, koszt 7 120,00 - środki własne.* Holter ciśnieniowy będzie wykorzystywany do opieki koordynowanej POZ
- ❖ *Modernizacja energetyczna budynku MCM „Widzew” w Łodzi II etap, al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 397 167,00 - środki własne – 178 917,00; Dotacja WFOŚ- 218 250,00.* Etap drugi – rozbudowa instalacji PV; zostaną zainstalowane nowe panele na elewacji budynku oraz zostanie dokonana instalacja PV na konstrukcji wsporczej – na gruncie.
- ❖ *Sprzęt komputerowy, urządzenia techniczne, planowany koszt 30 000,00- środki własne.* Sterylizatory będą służyły do sterylizacji narzędzi. Jednostka planuje zakup sprzętu komputerowego.
- ❖ *Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie, planowany koszt 30 000,00- środki własne.* Jednostka planuje zakup narzędzi, przyrządów i wyposażenia.
- ❖ *Aparat USG (2szt.) – placówka przy al. Piłsudskiego 157, ul. Sacharowa 21a, koszt 260 000,00* Aparat USG do POZ – podczas wizyt dzieci będzie wykonywane USG płuc i jamy brzusznej.
- ❖ *Głowica do aparatu USG, - al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 20 000,00- środki własne.*
Głowica do aparatu USG do poradni ginekologicznej – będzie służyła do badań USG piersi.
- ❖ *Aparat USG – placówka przy ul. Elsnera 19, koszt 320 000,00 - środki własne*
Aparat USG do POZ – będzie wykorzystywany w opiece koordynowanej.
- ❖ *Bilirubinometr – placówka przy ul. Elsnera 19, planowany koszt 8 000,00- środki własne.*
Bilirubinometr – będzie wykorzystywany przez położne do pomiaru bilirubiny u noworodka w domu pacjenta.

- ❖ *Licencje na program finansowo-księgowy, kadry i płace, al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 40 000,00- środki własne. Zakup licencji na programy bardziej funkcjonalne i lepiej dostosowane do potrzeb Jednostki.*
- ❖ *Ploter, al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 11 000,00 - środki własne. Zakup plotera – profesjonalnej drukarki umożliwiającej drukowanie plakatów A0 – A-5, ulotek, w celu reklamowania naszej działalności*
- ❖ *Aparat do masażu limfatycznego- placówka przy al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 25 000,00 - środki własne. Aparatu do masażu limfatycznego będzie miał zastosowanie m.in. w rehabilitacji przeciw obrzękowej*
- ❖ *Szyna - - placówka przy al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 15 000,00 - środki własne. Szyna – będzie wykorzystywana w rehabilitacji m.in. w zakresie ruchomości w stawach po złamaniach, skręceniach, innych kontuzjach.*
- ❖ *Stół wielofunkcyjny do ćwiczeń manualnych ręki placówka przy al. Piłsudskiego 157, planowany koszt 12 000,00 - środki własne. Stół będzie służył do neurologicznej, ortopedycznej i geriatrycznej rehabilitacji ręki*

Prognozowane wartości wskaźników ekonomicznych

Wskaźniki zyskowności

Zyskowności netto – 1,60%

Wskaźnik wyraża efektywność finansową całokształtu działalności jednostki. Jest odniesieniem zysku do przychodów ogółem. Niższy wskaźnik w porównaniu do roku 2023 informuje nas, iż Jednostka generuje niższy zysk.

Zyskowności działalności operacyjnej – 0,96%

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 0,96% jest niższa od roku 2023 – co wskazuje na pogorszenie rentowności.

Zyskowności aktywów – 1,89%

Wskaźnik określa, jak efektywnie jednostka gospodaruje posiadanymi aktywami. Wartość wskaźnika 1,89% jest niższa od roku 2023, co wynika z niższego zaplanowanego zysku netto w 2024 roku.

Wskaźniki płynności

Płynności bieżącej – 3,27%

Wskaźnik informuje o potencjalnej zdolności do spłaty bieżących zobowiązań za pomocą krótkoterminowych aktywów. Wartość wskaźnika 3,27 % wskazuje, iż jednostka jest w stanie uregulować na czas bieżące zobowiązania.

Płynności szybkiej – 3,24%

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 - 3,27%

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 (15 dni). Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2023 roku.

Rotacji zobowiązań (w dniach) – 15

Wskaźnik informuje ile przeciętnie dni upływa w jednostce od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty. Krótki czas rotacji zobowiązań (15 dni) w jednostce jest oceniany pozytywnie, świadczy o szybkiej spłacie zobowiązań i wypłacalności jednostki. Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2023 roku.

Wskaźniki zadłużenia

Zadłużenia aktywów % - 24%

Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia jednostki jego zasobami majątkowymi. Wskaźnik wynosi 24% 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 2023 roku.

Wypłacalności – 0,39

Wskaźnik określa wielkość funduszy obcych przypadająca na jednostkę funduszu własnego. Opisuje zdolność podmiotu do spłaty długu. Wskaźnik wynosi 0,39 – 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 2023 roku.

Jednostka w 2024 roku, podobnie jak inne placówki medyczne, boryka się z zabezpieczeniem kadry medycznej, w szczególności lekarzy i pielęgniarek. Część zatrudnionych pracowników medycznych (lekarze, pielęgniarki, położne) to emeryci, a odejście ich z pracy może skutkować problemem w znalezieniu kadry medycznej.

Na sytuacji Jednostki ma również wpływ ustawa regulująca sposób ustalania najniższego wynagrodzenia pracowników służby zdrowia, która obliguje Jednostkę do zwiększenia wynagrodzeń. Nie wiadomo w jakiej wysokości i czy w ogóle NFZ będzie finansował wzrosty wynagrodzeń. Istnienie w pobliżu NZOZ-ów może skutkować większą konkurencyjnością dla Jednostki.

2025 rok

Do ustalenia podstawowych wartości sprawozdawczych przyjęto następujące założenia:

- utrzymanie przychodów ze sprzedaży na podobnym poziomie do poziomu roku 2024 (brak jakiegokolwiek wiedzy na temat wielkości umów z NFZ) – 21 630 000,00; podpisana umowa z Urzędem Miasta na programy profilaktyczne – 138 000,00 - pozostałe przychody w odniesieniu do roku 2024 na podobnym poziomie – 1 918 000,00.

- planowane koszty działalności operacyjnej w porównaniu do roku 2024 będą wyższe; odpisy amortyzacyjne – 650 000,00 - co związane jest z planowanymi inwestycjami oraz umorzeniem części środków trwałych, natomiast wzrost kosztów wynagrodzeń – 9 953 260,00 i pochodnych wynagrodzeń – 2 135 000,00 został zaplanowany na wyższym poziomie w porównaniu do roku poprzedniego w związku z corocznymi podwyżkami płacy minimalnej oraz z ustawą 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.), która co roku w lipcu obliguje podmioty lecznicze do podwyżek dla pracowników.

Planowany wynik roku 2025 to zysk na poziomie 150 340,00.

Planowane zobowiązania i rezerwy zobowiązania na w 2024 roku są niższe w stosunku do roku 2024 – 7 515 984,00.

Planowany spadek zobowiązań długoterminowych wynika z planowanej spłaty części pożyczki otrzymanej od WFOŚ na termomodernizację budynku – 96 635,00.

Planowane należności z tytułu dostaw i usług w 2025 roku są na wyższym poziomie w porównaniu do roku 2024 – 2 000 000,00.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych spada w porównaniu do roku 2024 – 9 337 894,00 co wynika z umorzenia się w pełnej wysokości części amortyzowanych środków trwałych.

Na rok 2025 zaplanowano:

- ❖ III etap modernizacji energetycznej budynku - instalację pompy ciepła i/lub wiatrak prądotwórczy na dachu budynku. Koszt inwestycji – 200 000,00 (środki własne). Placówka al. Piłsudskiego 157.
- ❖ II etap modernizacji części pomieszczeń piwnicznych – wentylatornia w piwnicy i czerpnia powietrza. Koszt – 50 000,00 (środki własne). Placówka al. Piłsudskiego 157.
- ❖ Zakup sprzętu komputerowego. Koszt – 50 000,00 (środki własne)
- ❖ Zakup sprzętu medycznego. Koszt – 150 000,00 (środki własne)

Wskaźniki zyskowności

Zyskowności netto – 0,63%

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 2024 roku.

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% wykazuje niższy poziom w porównaniu do 2024 roku.

Zyskowności aktywów – 0,75%

Wskaźnik określa, jak efektywnie jednostka gospodaruje posiadanymi aktywami. Wartość wskaźnika 0,75% wskazuje niższy poziom w porównaniu do 2024 roku (niższy wynik na działalności operacyjnej)

Wskaźniki płynności

Płynności bieżącej – 3,32%

Wskaźnik informuje o potencjalnej zdolności do spłaty bieżących zobowiązań za pomocą krótkoterminowych aktywów. Wartość wskaźnika 3,32% wskazuje, iż jednostka jest w stanie uregulować na czas bieżące zobowiązania. Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2024 roku.

Płynności szybkiej – 3,30%

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 - 3,30%

Wskaźniki efektywności

Rotacji należności (w dniach) – 30

Wskaźnik informuje ile dni gotówka jest zamrożona w należnościach. Zapłata należności następuje w dłuższym okresie niż spłata zobowiązań (17 dni). Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2024 roku.

Rotacji zobowiązań (w dniach) – 17

Wskaźnik informuje ile przeciętnie dni upływa w jednostce od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty. Krótki czas rotacji zobowiązań (17 dni) w jednostce jest oceniany pozytywnie, świadczy o szybkiej spłacie zobowiązań i wypłacalności jednostki. Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2023 roku.

Wskaźniki zadłużenia

Zadłużenia aktywów % - 25%

Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia jednostki jego zasobami majątkowymi. Wskaźnik wynosi 25% 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 2024 roku.

Wypłacalności – 0,39

Wskaźnik określa wielkość funduszy obcych przypadająca na jednostkę funduszu własnego. Opisuje zdolność podmiotu do spłaty długu. Wskaźnik wynosi 0,39 – 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 2024 roku.

Jednostka podobnie jak w 2024 roku, zapewne będzie się borykała się z zabezpieczeniem kadry medycznej. Część zatrudnionych pracowników medycznych (lekarze, pielęgniarki, położne) to

emeryci, a odejście ich z pracy może skutkować problemem w znalezieniu kadry medycznej. Ponadto mamy do czynienia z postępującym starzeniem się polskiego społeczeństwa, co wpływa na wzrost zapotrzebowania na usługi zdrowotne.

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.

Istniejące w pobliżu NZOZ-y, w dalszym ciągu mogą być konkurencyjne dla Jednostki.

2026 rok

Do ustalenia podstawowych wartości sprawozdawczych przyjęto następujące założenia:

- utrzymanie przychodów ze sprzedaży na podobnym poziomie do poziomu roku 2025 – 24 080 000,00 (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 do poziomu roku 2025 – 24 327 312,00 - wzrost kosztów umów na gabinety – 7 700 000,00; wzrostu kosztów wynagrodzeń – 10 138 812,00. Inne planowane koszty rodzajowe nieco wyższe od poziomu kosztów planowanych w 2025 roku.

Planowany wynik roku 2026 to zysk na poziomie 128 188,00 (wartości planowanego wyniku na 2025 rok – 150 340,00).

Planowane zobowiązania i rezerwy zobowiązania na w 2026 roku są na podobnym poziomie w stosunku do roku 2025– 7 598 862,00.

Planowany spadek zobowiązań długoterminowych wynika z planowanej spłaty pożyczki otrzymanej od WFOŚ na termomodernizację budynku – 85 798,00

Planowane należności z tytułu dostaw i usług w 2026 roku pozostają na podobnym poziomie w porównaniu do roku 2025 – 2 079 000,00.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych spada w porównaniu do roku 2025 - 9 281 460,00 - co wynika z umorzenia się w pełnej wysokości części amortyzowanych środków trwałych.

Na rok 2026 zaplanowano:

- ❖ Zakup sprzętu komputerowego. Koszt – 70 000,00 (środki własne)
- ❖ Zakup sprzętu medycznego. Koszt – 170 000,00 (środki własne)

Prognozowane wartości wskaźników ekonomicznych

Wskaźniki zyskowności

Zyskowności netto – 0,52%

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 2025 roku.

Zyskowności działalności operacyjnej – 0,08%

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 0,08% wskazuje niższy poziom w porównaniu do 2025 roku (niższy wynik na działalności operacyjnej).

Zyskowności aktywów – 0,64%

Wskaźnik określa, jak efektywnie jednostka gospodaruje posiadanymi aktywami. Wartość wskaźnika 0,64% wskazuje niższy poziom w porównaniu do 2025 roku, co wynika z niższego zaplanowanego w 2026 roku zysku netto.

Wskaźniki płynności

Płynności bieżącej – 3,29%

Wskaźnik informuje o potencjalnej zdolności do spłaty bieżących zobowiązań za pomocą krótkoterminowych aktywów. Wartość wskaźnika 3,29 % wskazuje, iż jednostka jest w stanie uregulować na czas bieżące zobowiązania. Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie w porównaniu do 2025 roku.

Płynności szybkiej – 3,29%

Wskaźnik informuje o możliwości spłacania bieżących zobowiązań jednostki najbardziej płynnymi aktywami. Jednostka nie posiada zapasów, w związku z czym wartość wskaźnika na takim samym poziomie jak wskaźnik płynności bieżącej - 2,29%

Wskaźniki efektywności

Rotacji należności (w dniach) – 31

Wskaźnik informuje ile dni gotówka jest zamrożona w należnościach. Zapłata należności następuje w dłuższym okresie niż spłata zobowiązań (18 dni). Wskaźnik utrzymuje się na tym samym poziomie w porównaniu do 2025 roku.

Rotacji zobowiązań (w dniach) – 18

Wskaźnik informuje ile przeciętnie dni upływa w jednostce od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty. Krótki czas rotacji zobowiązań (18 dni) w jednostce jest oceniany pozytywnie, świadczy o szybkiej spłacie zobowiązań i wypłacalności jednostki. Wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie jak w 2025 roku.

Wskaźniki zadłużenia

Zadłużenia aktywów % - 26%

Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia jednostki jego zasobami majątkowymi. Wskaźnik wynosi 26% 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 – 0,41

Wskaźnik określa wielkość funduszy obcych przypadająca na jednostkę funduszu własnego. Opisuje zdolność podmiotu do spłaty długu. Wskaźnik wynosi 0,41 – 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 2025 roku.

Jednostka podobnie jak w 2025 roku, może borykać się z zabezpieczeniem kadry medycznej. Od lat wyraźnie rosnąca średnia wieku pracowników ochrony zdrowia w dalszym ciągu może powodować konieczność

ć 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

2024 rok

Aktywa trwałe stanowiąc będą 48,51% całego majątku jednostki, największy udział mają w tym rzeczowe aktywa trwałe.

W majątku obrotowym nastąpi wzrost o kwotę 84 331,00 – głównie w pozycji inwestycje krótkoterminowe o kwotę 597 057,00 natomiast w należnościach z tytułu dostaw i usług spadek – 467 148,00.

W pasywach bilansu nastąpi zwiększenie kapitałów (funduszy) zapasowych o kwotę 2 374 936 ,00 tj. wynik netto za rok 2023.

Kapitał podstawowy w porównaniu do roku ubiegłego pozostaje na tym samym poziomie i będzie wynosił 3 212 923,00.

Zakłada się, że zobowiązania krótkoterminowe zwiększą się o 568 190,00 i będą wynosiły 2 902 837,00

Udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku jednostki będzie wynosił 61,80 % w stosunku do ogólnej sumy pasywów.

Rezerwy na zobowiązania zwiększą się w stosunku do roku 2023 o kwotę 46 981,00.

2025 rok

Aktywa trwałe stanowiąc będą 46,83 % całego majątku jednostki, największy udział mają w tym rzeczowe aktywa trwałe.

W majątku obrotowym nastąpi wzrost o kwotę 355 022,00 – głównie w pozycji inwestycje krótkoterminowe o kwotę 260 522,00, natomiast w należnościach z tytułu dostaw i usług – 100 000,00.

W pasywach bilansu nastąpi zwiększenie kapitałów (funduszy) zapasowych o kwotę 369 628,00 tj. planowany wynik netto za rok 2024.

Kapitał podstawowy w porównaniu do roku ubiegłego pozostaje na tym samym poziomie i będzie wynosił 3 212 923,00 .

Zakłada się, że zobowiązania krótkoterminowe zwiększą się i będą wynosiły 3 012 037,00.

Udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku jednostki będzie wynosił 62,43% w stosunku do ogólnej sumy pasywów.

Rezerwy na zobowiązania zmniejszą się w stosunku do roku 2024 o kwotę 40 252,00 i będą wynosiły 1 816 812,00

2026 rok

Aktywa trwałe stanowiąc będą 46,02% całego majątku jednostki, największy udział mają w tym rzeczowe aktywa trwałe.

W majątku obrotowym nastąpi wzrost o kwotę 275 500,00.

W pasywach bilansu nastąpi zwiększenie kapitałów (funduszy) zapasowych o kwotę 150 340,00 tj. planowany wynik netto za rok 2025.

Kapitał podstawowy w porównaniu do roku ubiegłego pozostaje na tym samym poziomie i będzie wynosił 3 212 923,00.

Zakłada się, że zobowiązania krótkoterminowe zwiększą się o 83 200,00 i będą wynosiły 3 095 237,00.

Udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku jednostki będzie wynosił 62,42% w stosunku do ogólnej sumy pasywów.

Rezerwy na zobowiązania zwiększą się w stosunku do roku 2025 o kwotę 191 015,00 i będą wynosiły 2 007 827,00.

Na przestrzeni w roku 2024, 2025 i 2026 wskaźniki zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia w roku kształtują się na zbliżonym poziomie.

W wyniku analizy wskaźników za rok 2024, 2025, 2026 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, 05.06.2024r.

Główny Księgowy
Agnieszka Kapka

DYREKTOR
Miejskiego Centrum Medycznego
„Widzew” w Łodzi
lek. med. Elżbieta Junczyk

KOD	Wyszczególnienie	31-12-2023	dynamika %	31-12-2024	dynamika %	31-12-2025	dynamika %	31-12-2026	dynamika %
1	2	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
AKTYWA									
A.	Aktywa trwałe	9 013 925	108,41%	9 686 215	107,46%	9 369 894	96,73%	9 305 460	99,31%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	0	0,00%	40 000	#DZIEL/0!	32 000	80,00%	24 000	75,00%
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0		0		0		0	
A.I.2.	Wartość firmy	0	0,00%	0		0		0	
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0	0,00%	40 000	#DZIEL/0!	32 000	80,00%	24 000	75,00%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0		0		0		0	
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 013 925	108,60%	9 646 215	107,01%	9 337 894	96,80%	9 281 460	99,40%
A.II.1.	Środki trwałe	9 009 060	108,70%	9 646 215	107,07%	9 337 894	96,80%	9 281 460	99,40%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 917 460	100,00%	2 917 460	100,00%	2 917 460	100,00%	2 917 460	100,00%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 244 036	103,16%	4 037 350	95,13%	4 005 000	99,20%	4 004 000	99,98%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	602 575	235,98%	928 790	154,14%	900 000	96,90%	980 000	108,89%
A.II.1.d	środki transportu	28 263	73,01%	18 841	66,66%	9 419	49,99%	0	0,00%
A.II.1.e	inne środki trwałe	1 216 726	126,45%	1 743 774	143,32%	1 506 015	86,37%	1 380 000	91,63%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	4 865	39,55%	0		0		0	
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0		0		0		0	
A.III.	Należności długoterminowe	0		0		0		0	
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0		0		0		0	
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0	
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0		0		0		0	
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0		0		0		0	
A.IV.1.	Nieruchomości	0		0		0		0	
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0		0		0		0	
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0	
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0	
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0	
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0	
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0	
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0	
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31-12-2023	dynamika %	31-12-2024	dynamika %	31-12-2025	dynamika %	31-12-2026	dynamika %
1	2	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0	
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0		0		0		0	
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0		0		0		0	
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0		0		0		0	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0		0		0		0	
B.	Aktywa obrotowe	10 198 147	126,67%	10 282 478	100,83%	10 637 500	103,45%	10 913 000	102,59%
B.I.	Zapasy	122 826	73,03%	72 000	58,62%	60 000	83,33%	0	0,00%
B.I.1.	Materiały	122 826	73,03%	72 000	58,62%	60 000	83,33%	0	0,00%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0		0		0		0	
B.I.3.	Produkty gotowe	0		0		0		0	
B.I.4.	Towary	0		0		0		0	
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0		0		0		0	
B.II.	Należności krótkoterminowe	2 394 030	129,64%	1 926 000	80,45%	2 027 500	105,27%	2 079 000	102,54%
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0		0		0		0	
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	0		0		0		0	
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0	
B.II.1.b.	inne	0		0		0		0	
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0	
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0		0		0		0	
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0	
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0	
B.II.2.b.	inne	0		0		0		0	
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	2 394 030	129,64%	1 926 000	80,45%	2 027 500	105,27%	2 079 000	102,54%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 367 148	130,16%	1 900 000	80,27%	2 000 000	105,26%	2 050 000	102,50%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	2 367 148	130,16%	1 900 000	80,27%	2 000 000	105,26%	2 050 000	102,50%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy								
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, cel ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9 082		8 000	88,09%	9 000	112,50%	10 000	111,11%
B.II.3.c.	inne	17 800	70,91%	18 000	101,12%	18 500	102,78%	19 000	102,70%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0							
B.III.	inwestycje krótkoterminowe	7 642 421	127,22%	8 239 478	107,81%	8 500 000	103,16%	8 780 000	103,29%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 642 421	127,22%	8 239 478	107,81%	8 500 000	103,16%	8 780 000	103,29%
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0		0		0		0	
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0		0		0		0	
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0	
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0	
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0		0		0		0	
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0		0		0		0	
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31-12-2023	dynamika %	31-12-2024	dynamika %	31-12-2025	dynamika %	31-12-2026	dynamika %
1	2	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe			0				0	
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 642 421	127,22%	8 239 478	107,81%	8 500 000	103,16%	8 780 000	103,29%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach								
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne			0		0		0	
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne			0		0		0	
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe			0		0		0	
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	38 870	133,85%	45 000	115,77%	50 000	111,11%	54 000	108,00%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy								
D.	Udziały (akcje) własne								
	RAZEM AKTYWA	19 212 072	117,39%	19 968 693	103,94%	20 007 394	100,19%	20 218 460	101,05%
PASYWA									
A.	Kapitał (fundusz) własny	11 971 443	124,75%	12 341 070	103,09%	12 491 410	101,22%	12 619 598	101,03%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 212 923	100,00%	3 212 923	100,00%	3 212 923	100,00%	3 212 923	100,00%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 383 584	131,11%	8 758 519	137,20%	9 128 147		9 278 487	
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedazy (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0		0		0		0	
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0		0		0		0	
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0		0		0		0	
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0		0		0		0	
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0							
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0							
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0		0		0		0	
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)								
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)								
A.VI.	Zysk (strata) netto	2 374 936	156,79%	369 628	15,56%	150 340	40,67%	128 188	85,27%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	2 374 936	156,79%	369 628	15,56%	150 340	40,67%	128 188	85,27%
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)								
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0		0		0		0	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 240 629	106,96%	7 627 623	105,34%	7 515 984	98,54%	7 598 862	101,10%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	1 810 083	109,79%	1 857 064	102,60%	1 816 812	97,83%	2 007 827	110,51%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0		0		0		0	
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne długoterminowa	1 792 863	109,27%	1 838 122	102,52%	1 798 812	97,86%	1 989 827	110,62%
B.I.2.-	krótkoterminowa	1 518 562	106,69%	1 624 861	107,00%	1 640 000	100,93%	1 800 000	109,76%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy długoterminowe	274 301	126,21%	213 261	77,75%	158 872	74,47%	189 827	119,53%
B.I.3.-	krótkoterminowe	17 220	215,38%	18 942	110,00%	18 000	95,03%	18 000	100,00%
B.I.3.-	krótkoterminowe	0		0		0		0	
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	17 220	215,38%	18 942	110,00%	18 000	95,03%	18 000	100,00%
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	130 389	96,98%	107 472	82,42%	96 635	89,92%	85 798	88,79%
		0		0		0		0	

KOD	Wyszczególnienie	31-12-2023	dynamika %	31-12-2024	dynamika %	31-12-2025	dynamika %	31-12-2026	dynamika %
1	2	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0	
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	130 389	96,99%	107 472	82,42%	96 635	89,92%	85 798	88,79%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	118 309	91,61%	107 472	90,84%	96 635	89,92%	85 798	88,79%
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		0		0		0	
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0		0		0		0	
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0		0		0		0	
B.II.3.e.	inne	12 080		0		0		0	
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 338 209	129,09%	2 902 837	124,15%	3 012 037	103,76%	3 095 237	102,76%
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0		0		0		0	
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0		0		0		0	
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0	
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0	
B.III.1.b.	inne	0		0		0		0	
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0		0		0	
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0		0		0		0	
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0		0		0		0	
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0	
B.III.2.b.	inne	0		0		0		0	
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 300 980	130,00%	2 864 837	124,51%	2 972 037	103,74%	3 054 237	102,77%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	10 838	100,00%	10 837	99,99%	10 837	100,00%	10 837	100,00%
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		0		0		0	
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0		0		0		0	
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	693 437	100,62%	1 115 000	160,79%	1 140 200	102,26%	1 170 400	102,65%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	693 437	100,62%	1 115 000	160,79%	1 140 200	102,26%	1 170 400	102,65%
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0		0		0		0	
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	3 562		0		0		0	
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0		0		0		0	
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	863 011	138,09%	900 000	104,29%	930 000	103,33%	950 000	102,15%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	692 286	163,36%	800 000	115,56%	850 000	106,25%	880 000	103,53%
B.III.3.i.	inne	37 846	177,53%	39 000	103,05%	41 000	105,13%	43 000	104,88%
B.III.4.	Fundusze specjalne	37 229	90,29%	38 000	102,07%	40 000	105,26%	41 000	102,50%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	2 961 948	93,29%	2 760 250	93,19%	2 590 500	93,85%	2 410 000	93,03%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0		0		0		0	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 961 948	93,29%	2 760 250	93,19%	2 590 500	93,85%	2 410 000	93,03%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	2 685 349	97,53%	2 500 000	93,10%	2 350 000	94,00%	2 200 000	93,62%
	- dotacje z budżetu państwa	0		0		0		0	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0		0		0		0	
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	276 599	65,60%	260 250	94,09%	240 500	92,41%	210 000	87,32%

KOD	Wyszczególnienie	31-12-2023	dynamika %	31-12-2024	dynamika %	31-12-2025	dynamika %	31-12-2026	dynamika %
1	2	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (6/6)	10	11 (10/8)
	- dotacje z budżetu państwa	0		0		0		0	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0		0		0		0	
	RAZEM PASYWA	19 212 072	117,39%	19 968 693	103,94%	20 007 394	100,19%	20 218 460	101,05%

Główny Księgowy
Agnieszka Lapka

DYREKTOR
Miejskiego Centrum Medycznego
„Widzew” w Łodzi
lek. med. Elżbieta Junczyk

Rachunek Zysków i Strat

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2022	31-12-2023	dynamika %	31-12-2024	dynamika %	31-12-2025	dynamika %	31-12-2026	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	15 863 917,00	20 754 216,00	130,83%	22 658 000,00	109,17%	23 548 000,00	103,93%	24 080 000,00	102,26%
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.I.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	16 505 045,00	20 906 375,00	126,67%	22 658 000,00	108,38%	23 548 000,00	103,93%	24 080 000,00	102,26%
A.I.I.a	umowy z NFZ w tym:	14 938 998,00	19 166 700,00	128,30%	20 810 000,00	108,57%	21 630 000,00	103,94%	22 200 000,00	102,64%
A.I.I.a-1	POZ	5 856 307,00	6 754 619,00	115,34%	7 000 000,00	103,63%	7 400 000,00	105,71%	7 700 000,00	104,05%
A.I.I.a-2	POZ - opieka koordynowana	0,00	0,00	#DZIEL/01	350 000,00	#DZIEL/01	380 000,00	108,57%	0,00	0,00%
A.I.I.a-3	ambulatoryjna opieka specjalistyczna	6 932 155,00	9 578 384,00	138,17%	10 750 000,00	112,23%	11 100 000,00	103,26%	11 700 000,00	105,41%
A.I.I.a-4	rehabilitacja	1 900 665,00	2 825 631,00	148,67%	2 700 000,00	148,67%	2 750 000,00	101,85%	2 800 000,00	101,82%
A.I.I.a-5	stomatologia i ortodontia	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.I.I.a-6	szpital	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.I.I.a-7	szpital - poradnie specjalistyczne	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.I.I.a-8	szpital - rehabilitacja	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.I.I.b	pozostała sprzedaż NFZ	249 871,00	8 066,00	3,23%	10 000,00	123,98%	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/01
A.I.2.	Pozostałych w tym:	1 566 047,00	1 739 675,00	111,09%	1 848 000,00	106,23%	1 918 000,00	103,79%	1 880 000,00	98,02%
A.I.2.a	programy profilaktyczne Miasto Łódź	188 140,00	187 899,00	99,87%	218 000,00	116,02%	138 000,00	63,30%	0,00	0,00%
A.I.2.b	programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź (podać tytuł)	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.I.2.c	pozostała sprzedaż usług medycznych	425 512,00	434 991,00	102,23%	550 000,00	121,84%	580 000,00	109,43%	620 000,00	106,90%
A.I.2.d	przychody z tytułu prowadzenia stacji poddyplomowych	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.I.2.e	przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.I.2.f	inne (wymienić)	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.I.2.g	wynajem razem w tym:	952 395,00	1 116 785,00	117,26%	1 100 000,00	98,509%	1 200 000,00	109,099%	1 260 000,00	105,009%
A.I.2.g-1	wynajem sprzętu i aparatury	952 395,00	1 116 785,00	117,26%	1 100 000,00	98,509%	1 200 000,00	109,099%	1 260 000,00	105,009%
A.I.2.g-2	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodania, zmniejszenie- wartość ujemna)	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.II.	zmniejszenie- wartość ujemna	-641 128,00	-152 159,00	23,73%	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
B.	Koszty działalności operacyjnej	14 796 151,00	18 906 718,00	127,78%	22 768 804,00	120,43%	23 830 960,00	104,66%	24 327 312,00	102,08%
B.I.	Amortyzacja	553 266,00	725 226,00	131,08%	800 000,00	110,31%	650 000,00	81,25%	600 000,00	92,31%
B.II.	Zużycie materiałów i energii	1 132 895,00	1 491 183,00	131,63%	1 639 500,00	109,95%	1 834 400,00	111,89%	1 899 900,00	103,57%
B.II.1.	Materiałów niemiedycznych	210 337,00	238 228,00	113,26%	246 500,00	103,47%	263 400,00	106,86%	267 900,00	101,71%
B.II.1.a	paliwo (gaz)	3 823,00	4 396,00	114,99%	5 500,00	125,11%	5 800,00	105,45%	6 200,00	106,90%
B.II.1.b	materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemedycznej	7 348,00	21 829,00	297,07%	16 000,00	73,30%	17 000,00	106,25%	18 000,00	105,88%
B.II.1.c	materiały do utrzymania czystości	61 624,00	69 730,00	113,15%	80 000,00	114,73%	85 000,00	106,25%	88 000,00	103,53%
B.II.1.d	artykuły żywnościowe	4 831,00	3 450,00	71,41%	5 000,00	144,93%	5 600,00	112,00%	5 700,00	101,79%
B.II.1.e	pozostałe	132 711,00	138 823,00	104,61%	140 000,00	100,85%	150 000,00	107,14%	150 000,00	100,00%
B.II.2.	Materiałów medycznych	168 805,00	268 542,00	159,08%	273 000,00	101,66%	286 000,00	104,76%	294 000,00	102,80%
B.II.2.a	leków	27 068,00	29 438,00	108,76%	30 000,00	101,91%	31 000,00	103,33%	32 000,00	103,23%
B.II.2.b	sprzętu i materiałów jednorazowych	83 185,00	140 160,00	168,49%	130 000,00	92,75%	140 000,00	107,69%	145 000,00	103,57%
B.II.2.c	odczynniki chemiczne i materiałów diagnostycznych	6 852,00	15 386,00	224,74%	18 000,00	115,49%	19 000,00	105,56%	20 000,00	105,26%
B.II.2.d	pozostałe	51 700,00	83 358,00	161,23%	96 000,00	113,97%	96 000,00	101,05%	97 000,00	101,04%
B.II.3	Energii	753 753,00	984 413,00	130,60%	1 120 000,00	113,77%	1 285 000,00	114,73%	1 338 000,00	104,12%
B.II.3.a	elektrycznej	317 674,00	443 481,00	139,60%	450 000,00	101,47%	500 000,00	111,11%	530 000,00	106,00%
B.II.3.b	cieplonej / gaz / opał	358 590,00	469 808,00	131,02%	590 000,00	125,58%	700 000,00	118,64%	720 000,00	102,86%
B.II.3.c	woda i ścieki	77 489,00	71 124,00	91,79%	80 000,00	112,48%	85 000,00	106,25%	88 000,00	103,53%
B.III.	Usługi obce	5 691 037,00	7 457 275,00	131,04%	8 746 000,00	117,28%	9 126 100,00	104,35%	9 381 200,00	102,80%
B.III.1.	Usługi niemiedyczne	985 679,00	1 048 177,00	106,34%	1 095 000,00	104,47%	945 000,00	86,30%	980 000,00	103,70%
B.III.1.a	remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych	225 273,00	188 844,00	83,83%	200 000,00	105,91%	85 000,00	42,50%	90 000,00	105,88%

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2022	31-12-2023	dynamika %	31-12-2024	dynamika %	31-12-2025	dynamika %	31-12-2026	dynamika %
		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	36 011,00	24 892,00	69,12%	35 000,00	140,61%	40 000,00	114,29%	45 000,00	112,50%
B.III.1.c	usługi sprzątnia	40 666,00	105 048,00	258,32%	75 000,00	71,40%	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/01
B.III.1.d	informatyczne	125 591,00	155 972,00	124,19%	185 000,00	118,61%	190 000,00	102,70%	195 000,00	102,63%
B.III.1.e	żywienia	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
B.III.1.f	pozostałe usługi	558 138,00	573 421,00	102,74%	600 000,00	104,64%	630 000,00	105,00%	650 000,00	103,17%
B.III.2	Usługi medyczne	4 705 358,00	6 409 098,00	136,21%	7 651 000,00	119,38%	8 181 100,00	106,93%	8 401 200,00	102,69%
B.III.2.a	transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz	200,00	0,00	0,00%	1 000,00	#DZIEL/01	1 100,00	110,00%	1 200,00	109,09%
B.III.2.b	diagnostyczne	327 755,00	463 479,00	141,41%	650 000,00	140,24%	680 000,00	104,62%	700 000,00	102,94%
B.III.2.c	podwykonawstwo medyczne (ogółem)	4 377 403,00	5 945 399,00	135,82%	7 000 000,00	117,74%	7 500 000,00	107,14%	7 700 000,00	102,67%
B.III.2.d	pozostałe usługi medyczne	0,00	220,00	#DZIEL/01	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
B.IV	Podatki i opłaty	52 907,00	57 891,00	109,42%	72 823,00	125,79%	78 200,00	107,38%	82 400,00	105,37%
B.IV.1	podatek od nieruchomości	52 453,00	57 657,00	109,92%	70 823,00	122,84%	76 000,00	107,31%	80 000,00	105,26%
B.IV.2	wpłaty na PFRON	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
B.IV.3	inne	454,00	234,00	51,54%	2 000,00	854,70%	2 200,00	110,00%	2 400,00	109,09%
B.V	Wynagrodzenia	6 117 563,00	7 635 823,00	124,82%	9 452 000,00	123,78%	9 953 260,00	105,30%	10 138 812,00	101,86%
B.V.1	wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy	5 449 917,00	6 725 646,00	123,41%	8 200 000,00	121,92%	8 700 000,00	106,10%	8 900 000,00	102,30%
B.V.2	wynagrodzenia - odprawy, jubileusz	90 683,00	168 983,00	186,34%	252 000,00	149,13%	213 260,00	84,63%	158 812,00	74,47%
B.V.3	wynagrodzenia stażystów i rezydentów	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
B.V.4	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	376 963,00	741 194,00	196,86%	1 000 000,00	134,92%	1 040 000,00	104,00%	1 080 000,00	103,85%
B.V.5	pozostałe umowy cywilnoprawne	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
B.VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 228 237,00	1 506 827,00	122,68%	2 007 481,00	133,23%	2 135 000,00	106,35%	2 190 000,00	102,58%
B.VI.1	składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)	1 074 176,00	1 341 856,00	124,92%	1 790 000,00	133,40%	1 900 000,00	106,15%	1 950 000,00	102,63%
B.VI.2	odpis na ZFŚS	120 249,00	130 229,00	108,30%	179 481,00	137,82%	185 000,00	103,07%	185 000,00	100,00%
B.VI.3	środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej	6 371,00	8 305,00	130,36%	8 000,00	96,33%	15 000,00	187,50%	17 000,00	113,33%
B.VI.4	pracowniczy plan kapitałowy (część pracodawcy)	9 762,00	12 199,00	124,96%	15 000,00	122,96%	17 000,00	113,33%	18 000,00	105,88%
B.VI.5	inne	17 679,00	14 238,00	80,54%	15 000,00	105,35%	18 000,00	120,00%	20 000,00	111,11%
B.VII	Pozostałe koszty rodzajowe	20 246,00	32 493,00	160,49%	46 000,00	156,96%	54 000,00	105,88%	35 000,00	64,81%
B.VII.1	ubezpieczenia OC i majątkowe	18 758,00	31 444,00	167,63%	46 000,00	146,29%	49 000,00	106,52%	29 000,00	59,18%
B.VII.2	podróże, przejazdy służbowe	0,00	0,00	#DZIEL/01	1 000,00	#DZIEL/01	1 000,00	100,00%	1 000,00	100,00%
B.VII.3	pozostałe koszty	1 488,00	1 049,00	70,50%	4 000,00	381,32%	4 000,00	100,00%	5 000,00	125,00%
B.VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
C	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B.)	1 067 766,00	1 847 498,00	173,02%	-110 804,00	-6,00%	-282 960,00	-255,37%	-247 312,00	87,40%
D	Pozostałe przychody operacyjne	423 404,00	358 640,00	84,70%	352 942,00	98,41%	335 000,00	94,92%	287 000,00	85,67%
D.I	Zysk ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
D.II	Dotacje w tym:	0,00	0,00	#DZIEL/01	268 000,00	#DZIEL/01	260 000,00	97,01%	260 000,00	100,00%
D.II.1	dotacje UMŁ (podać tytuł.....)	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
D.II.2	dotacje Ministerstwa Zdrowia	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
D.II.3	dotacje inne	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
D.II.4	dotacje - przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych	0,00	0,00	#DZIEL/01	268 000,00	#DZIEL/01	260 000,00	97,01%	260 000,00	100,00%
D.III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	423 404,00	358 640,00	84,70%	84 942,00	23,68%	75 000,00	88,30%	27 000,00	36,00%
D.IV.1	przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych	285 571,00	283 220,00	99,18%	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
D.IV.2	rozwiązane rezerwy: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, badanie bilansu	7 995,00	7 995,00	100,00%	18 942,00	236,92%	18 000,00	95,03%	18 000,00	100,00%
D.IV.3	otrzymane, uprzednio odpisane należności, odpisy emerytalne, wartość należności	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
D.IV.4	darowizny i zapisy otrzymane	17 004,00	60 197,00	354,02%	60 000,00	99,67%	50 000,00	83,33%	0,00	0,00%
D.IV.5	pozostałe	112 834,00	7 228,00	6,41%	6 000,00	83,01%	7 000,00	116,67%	9 000,00	128,57%
E	Pozostałe koszty operacyjne	8 511,00	18 310,00	215,13%	20 442,00	111,64%	19 500,00	95,39%	19 500,00	100,00%
E.I	Strata ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
E.II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
E.III	Inne koszty operacyjne w tym:	8 511,00	18 310,00	215,13%	20 442,00	111,64%	19 500,00	95,39%	19 500,00	100,00%
E.III.1	koszty egzekucyjne komornicze	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
E.III.2	koszty procesowe	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2022	31-12-2023	dynamika %	31-12-2024	dynamika %	31-12-2025	dynamika %	31-12-2026	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
E.III.3	utworzone rezerwy: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne; badanie bilansu	7 995,00	17 220,00	215,38%	18 942,00	110,00%	18 000,00	95,03%	18 000,00	100,00%
E.III.4	kary umowne, grzywny, inne opłaty sankcyjne	0,00	0,00	#DZIEL/01	500,00	#DZIEL/01	500,00	100,00%	500,00	100,00%
E.III.5	przedawnione, umorzony, nieściągnięte, odpisane należności	4,00	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
E.III.6	odpis aktualizujący z należności NFZ	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
E.III.6	pozostałe	512,00	1 090,00	212,89%	1 000,00	91,74%	1 000,00	100,00%	1 000,00	100,00%
F.	Zysk (Strata) działalności operacyjnej (C.+D.-E.)	1 482 659,00	2 187 838,00	147,56%	2 21 696,00	10,13%	32 540,00	14,68%	20 188,00	62,04%
G.	Przychody finansowe	34 208,00	190 071,00	555,63%	150 800,00	79,34%	120 200,00	79,71%	110 200,00	91,68%
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach			#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
G.I.	w tym od jednostek powiązanych			#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
G.II.	Odssetki w tym:	34 208,00	190 071,00	555,63%	150 800,00	79,34%	120 200,00	79,71%	110 200,00	91,68%
G.II.1	odssetki uzyskane z lokat	33 399,00	189 350,00	566,93%	150 000,00	79,22%	120 000,00	80,00%	110 000,00	91,67%
G.II.2	odssetki od należności od odbiorców	809,00	721,00	89,12%	800,00	110,96%	200,00	25,00%	200,00	100,00%
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
G.V.	inne	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
H.	Koszty finansowe	2 174,00	2 727,00	125,44%	2 868,00	105,17%	2 400,00	83,68%	2 200,00	91,67%
H.I.	Odssetki	2 173,00	2 538,00	116,80%	2 368,00	93,30%	2 400,00	101,35%	2 200,00	91,67%
H.I.1	odssetki od nieterminowych płatności	0,00	513,00	#DZIEL/01	500,00	97,47%	200,00	40,00%	0,00	0,00%
H.I.2	odssetki od kredytów - pożyczek leasing	2 173,00	2 025,00	93,19%	1 868,00	92,25%	2 200,00	117,77%	2 200,00	100,00%
H.I.3	prowinie (np.ZUS), opłaty dodatkowe od kredytów /leasing	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
H.IV.	inne	1,00	189,00	18900,00%	500,00	264,55%	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/01
I.	Zysk (Strata) brutto (F+G-H)	1 514 693,00	2 375 172,00	156,81%	369 628,00	15,56%	150 340,00	40,67%	128 188,00	85,27%
J.	Podatek dochodowy	0,00	236,00	#DZIEL/01	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01	0,00	#DZIEL/01
L.	Zysk (Strata) netto (I-J-K)	1 514 693,00	2 374 936,00	156,79%	369 628,00	15,56%	150 340,00	40,67%	128 188,00	85,27%
WF netto zwiększony o koszty amortyzacji		2 067 959,00	3 100 162,00	149,91%	1 169 628,00	37,73%	800 340,00	68,43%	728 188,00	90,98%

Główny Księgowy
Agnieszka Lapka

DYREKTOR
Miejskiego Centrum Medycznego
"Widzew" w Łodzi
lek. med. Elżbieta Janczyk

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2022	2023	2024	2025	2026
1	Aktywa ogółem	16 365 805	19 212 072	19 968 693	20 007 394	20 218 460
2	Aktywa obrotowe	8 050 868	10 198 147	10 282 478	10 637 500	10 913 000
3	Sredni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	15 142 390	17 788 938	19 590 382	19 988 044	20 112 927
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	13 918 975	16 365 805	19 212 072	19 968 693	20 007 394
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	16 365 805	19 212 072	19 968 693	20 007 394	20 218 460
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
5	Zapasy	168 183	122 826	72 000	60 000	0
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	29 040	38 870	45 000	50 000	54 000
7	Sredni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	1 536 483	2 092 866	2 133 574	1 950 000	2 025 000
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 254 383	1 818 583	2 367 148	1 900 000	2 000 000

b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	1 818 583	2 367 148	1 900 000	2 000 000	2 050 000
8	Kapitał (fundusz) własny	9 596 506	11 971 443	12 341 070	12 491 410	12 619 598
9	Zobowiązania długoterminowe	134 444	130 389	107 472	96 635	85 798
10	Zobowiązania krótkoterminowe	1 811 270	2 338 209	2 902 837	3 012 037	3 095 237
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
12	Rezerwy na zobowiązania	1 648 699	1 810 083	1 857 064	1 816 812	2 007 827
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	225 338	291 521	232 203	176 812	207 827
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)	564 310	691 286	904 219	1 127 600	1 155 300
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	439 485	689 134	693 437	1 115 000	1 140 200
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	689 134	693 437	1 115 000	1 140 200	1 170 400
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	16 505 045	20 906 375	22 658 000	23 548 000	24 080 000
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	0
17	Pozostałe przychody operacyjne	423 404	358 640	352 942	335 000	287 000
18	Przychody finansowe	34 208	190 071	150 800	120 200	110 200
19	Wynik z działalności operacyjnej	1 482 659	2 187 828	2 21 696	32 540	20 188
20	Wynik netto	1 514 693	2 374 936	369 628	150 340	128 188

Widzew" w Łodzi

Główny Księgowy
Agnieszka

lek. med. E. Jabłota Junczyk

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	2023	Ocena	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena	Wskaźnik 2026	Ocena	
												Uzyskane pkt.
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI												
Zyskowności netto	wynik netto x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0	11,07%	5	1,60%	3	0,63%	3	0,52%	3	
			3									
			4									
Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0	10,29%	5	0,96%	3	0,14%	3	0,08%	3	
			3									
			4									
Zyskowność aktywów	wynik netto x 100% Średni sun aktywów	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0	13,35%	5	1,89%	3	0,75%	3	0,64%	3	
			3									
			4									
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			15	Uzyskane pkt.	15	Uzyskane pkt.	9	Uzyskane pkt.	9	Uzyskane pkt.	9	

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI												
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0	3,86	10	3,27	10	3,32	10	3,29	10	
			4									
			8									
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0	3,82	10	3,24	10	3,30	10	3,29	10	
			8									
			13									
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			25	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20	

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI									
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	3	3	3	3	3	3	3	3
		2	34	30	31				
		1							
		0							
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	7	15	17	18				
		4							
		0							
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		10	10	10	10	10	10	10	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA									
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	10	10	10	10				
		8	22%	25%	26%				
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	10	0,39	0,39	0,41				
		8							
		6							
		4							
		0							
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		20	20	20	20	20	20	20	20

DYREKTOR
Miejskiego Centrum Medycznego
"Widzew" w Łodzi
lek. med. Elżbieta Junczyk

Główny Księgowy
Agnieszka Zapka

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2023-2026 ANALIZA TRENDU

lp.	Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025		2026	
			Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1	WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	11,07%	5	1,60%	3	0,63%	3	0,52%	3
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	10,29%	5	0,96%	3	0,14%	3	0,08%	3
		Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	13,35%	5	1,89%	3	0,75%	3	0,64%	3
		Razem		15		9		9		9
2	WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	3,86	10	3,27	10	3,32	10	3,29	10
		Wskaźnik szybkiej płynności	3,82	10	3,24	10	3,30	10	3,29	10
		Razem		20		20		20		20
3	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚĆ I	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37	3	34	3	30	3	31	3
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	15	7	17	7	18	7
		Razem		10		10		10		10
4	WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	22%	10	24%	10	25%	10	26%	10
		Wskaźnik wypłacalności	0,36	10	0,39	10	0,39	10	0,41	10
		Razem		20		20		20		20
Łączna wartość punktów			65		59		59		59	
Łączna wartość punktów w %			92,86%		84,29%		84,29%		84,29%	
Maksymalna wartość punktów			70		70		70		70	

Podsumowanie wniosków: uzupełnić

Wskaźniki zyskowności:	wskaźniki zyskowności w roku 2023 wyższy w porównaniu do następnych 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

	dane bilansowe	2023	wartość	2024	wartość	2025	wartość	2026	wartość
1	WYNIK FINANSOWY NETTO trend: rosnący/majęjący/stały		2 374 936		369 628		150 340		128 188
	wnioski: na wynik finansowy netto w poszczególnych latach wpływają szczególnie koszty wynagrodzeń oraz pochodne, koszty usług medycznych								
2	WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji trend: rosnący/majęjący/stały		3 100 162,00		1 169 628,00		800 340,00		728 188,00
	wnioski: wynik finansowy netto po dodaniu kosztów amortyzacji w poszczególnych latach wykazuje tendencję spadkową w związku z umorzeniem w całości części środków trwałych								
3	MAJATEK TRWAŁY trend: rosnący/majęjący/stały		9 013 925		9 686 215		9 369 894		9 305 460
	wnioski: majątek trwały wykazuje tendencję rosnącą w roku 2024 w związku z planowanymi inwestycjami, następne lata mają tendencję malejącą na skutek naliczeń umorzeń zmniejszających wartość netto środków trwałych								
4	KAPITAŁ WŁASNY trend: rosnący/majęjący/stały		11 971 443		12 341 070		12 491 410		12 619 598
	wnioski: kapitał własny wykazuje tendencję rosnącą, w związku zyskiem netto, który jest wypracowany za każdy rok								

Główny Księgowy
Agnieszka Łapka

DYREKTOR
Miejskiego Centrum Medycznego
"Widzew" w Łodzi
lek. med. Elżbieta Junczyk

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura
1	2	3		4		5		6	
AKTYWA									
A.	Aktywa trwałe	9 013 925	46,92%	9 686 215	48,51%	9 369 894	46,83%	9 305 460	46,02%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	0	0,00%	40 000	0,20%	32 000	0,16%	24 000	0,12%
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.I.2.	Wartość firmy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0	0,00%	40 000	1,24%	32 000	1,00%	24 000	0,75%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 013 925	46,92%	9 646 215	48,31%	9 337 894	46,67%	9 281 460	45,91%
A.II.1.	Środki trwałe	9 009 060	46,89%	9 646 215	48,31%	9 337 894	46,67%	9 281 460	45,91%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 917 460	15,19%	2 917 460	14,61%	2 917 460	14,58%	2 917 460	14,43%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 244 036	22,09%	4 037 350	20,22%	4 005 000	20,02%	4 004 000	19,80%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	602 575	3,14%	928 790	4,65%	900 000	4,50%	980 000	4,85%
A.II.1.d	środki transportu	28 263	0,15%	18 841	0,09%	9 419	0,05%	0	0,00%
A.II.1.e	inne środki trwałe	1 216 726	6,33%	1 743 774	8,73%	1 506 015	7,53%	1 380 000	6,83%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	4 865	0,03%	0	#DZIEL/0!	0	#DZIEL/0!	0	#DZIEL/0!
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.	Należności długoterminowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	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	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	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	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.	Aktywa obrotowe	10 198 147	53,08%	10 282 478	51,49%	10 637 500	53,17%	10 913 000	53,98%
B.I.	Zapasy	122 826	0,64%	72 000	0,36%	60 000	0,30%	0	0,00%
B.I.1.	Materiały	122 826	0,64%	72 000	0,36%	60 000	0,30%	0	0,00%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.3.	Produkty gotowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.4.	Towary	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.	Należności krótkoterminowe	2 394 030	12,46%	1 926 000	9,65%	2 027 500	10,13%	2 079 000	10,28%
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	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	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.1.b.	inne	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	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura
1	2	3		4		5		6	
B.II.2.b.	inne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	2 394 030	9,86%	1 926 000	9,65%	2 027 500	10,13%	2 079 000	10,28%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 367 148	12,32%	1 900 000	9,51%	2 000 000	10,00%	2 050 000	10,14%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	2 367 148	9,57%	1 900 000	9,51%	2 000 000	10,00%	2 050 000	10,14%
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	9 082	0,34%	8 000	0,32%	9 000	0,38%	10 000	0,45%
B.II.3.c.	inne	17 800	0,09%	18 000	0,09%	18 500	0,09%	19 000	0,09%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	7 642 421	39,78%	8 239 478	41,26%	8 500 000	42,48%	8 780 000	43,43%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 642 421	26,73%	8 239 478	41,26%	8 500 000	42,48%	8 780 000	43,43%
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0	#DZIEL/0!	0	#DZIEL/0!	0	#DZIEL/0!	0	#DZIEL/0!
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 642 421	39,78%	8 239 478	41,26%	8 500 000	42,48%	8 780 000	43,43%
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	38 870	0,20%	45 000	0,23%	50 000	0,25%	54 000	0,27%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
D.	Udziały (akcje) własne		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
	RAZEM AKTYWA	19 212 072	100%	19 968 693	100%	20 007 394	100%	20 218 460	100%

PASYWA

A.	Kapitał (fundusz) własny	11 971 443	62,32%	12 341 070	61,80%	12 491 410	62,43%	12 619 598	62,42%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 212 923	16,73%	3 212 923	16,09%	3 212 923	16,06%	3 212 923	15,89%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 383 584	33,23%	8 758 519	43,86%	9 128 147	45,62%	9 278 487	45,89%
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0,00%	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)		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
A.VI.	Zysk (strata) netto	2 374 936	0,00%	369 628	0,00%	150 340	0,00%	128 188	0,00%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	2 374 936	0,00%	369 628	0,00%	150 340	0,00%	128 188	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	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 237 067	37,68%	7 627 623	38,20%	7 515 984	37,57%	7 598 862	37,58%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	1 810 083	9,42%	1 857 064	9,30%	1 816 812	9,08%	2 007 827	9,93%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 792 863	9,33%	1 838 122	9,21%	1 798 812	8,99%	1 989 827	9,84%
B.I.2.-	długoterminowa	1 518 562	0,00%	1 624 861	0,00%	1 640 000	0,00%	1 800 000	0,00%
B.I.2.-	krótkoterminowa	274 301	1,43%	213 261	1,07%	158 812	0,79%	189 827	0,94%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	17 220	0,09%	18 942	0,09%	18 000	0,09%	18 000	0,09%
B.I.3.-	długoterminowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.3.-	krótkoterminowe	17 220	0,09%	18 942	0,09%	18 000	0,09%	18 000	0,09%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	130 389	0,00%	107 472	0,54%	96 635	0,48%	85 798	0,00%
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	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	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	130 389	0,00%	107 472	0,54%	96 635	0,48%	85 798	0,00%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2023 wartość	struktura	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura
1	2	3		4		5		6	
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	118 309	0,00%	107 472	0,54%	96 635	0,48%	85 798	0,00%
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.e.	inne	12 080	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 334 647	12,15%	2 902 837	14,54%	3 012 037	15,05%	3 095 237	15,31%
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	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	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.b.	inne	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	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.b.	inne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 297 418	11,96%	2 864 837	14,35%	2 972 037	14,85%	3 054 237	15,11%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	10 838	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	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	693 437	3,61%	1 115 000	5,58%	1 140 200	5,70%	1 170 400	5,79%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	693 437	3,61%	1 115 000	5,58%	1 140 200	5,70%	1 170 400	5,79%
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	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	863 011	4,49%	900 000	4,51%	930 000	4,65%	950 000	4,70%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	692 286	3,60%	800 000	4,01%	850 000	4,25%	880 000	4,35%
B.III.3.i.	inne	37 846	0,20%	39 000	0,20%	41 000	0,20%	43 000	0,21%
B.III.4.	Fundusze specjalne	37 229	0,19%	38 000	0,19%	40 000	0,20%	41 000	0,20%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	2 961 948	29,40%	2 760 250	26,34%	2 590 500	24,69%	2 410 000	22,80%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 961 948	15,42%	2 760 250	13,82%	2 590 500	12,95%	2 410 000	11,92%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	2 685 349	13,98%	2 500 000	12,52%	2 350 000	11,75%	2 200 000	10,88%
	- dotacje z budżetu państwa	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	276 599	1,44%	260 250	1,30%	240 500	1,20%	210 000	1,04%
	- dotacje z budżetu państwa	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RAZEM PASYWA	19 208 510	100%	19 968 693	100%	20 007 394	100%	20 218 460	100%

Wnioski:

W wyniku analizy wskaźników za rok 2023, 2024, 2025, 2026 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano za poszczególne lata: 65, 59, 59, 59 punkty (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi: 92,86%, 84,29%, 84,29%, 84,29% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej jednostki.

Główny Księgowy

Agnieszka Napka

DYREKTOR
Miejskiego Centrum Medycznego
„Widzew” w Łodzi

lek. med. Elżbieta Junczyk