

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Łódź, maj 2026 r.

Miejskie Centrum Terapii i Profilaktyki Zdrowotnej im. bł. R. Chylińskiego w Łodzi jest samodzielnym publicznym zakładem opieki zdrowotnej. Organem założycielskim jest Miasto Łódź. Dyrektorem jednostki od 01.05.1998 roku jest dr n. med. Krzysztof Kumański.

Podstawa prawna

Miejskie Centrum Terapii i Profilaktyki Zdrowotnej im. bł. R. Chylińskiego w Łodzi działa w oparciu i na podstawie:

1. Uchwały nr XLII/1311/21 Rady Miejskiej w Łodzi z dnia 12 maja 2021 r. w sprawie nadania statutu Miejskiemu Centrum Terapii i Profilaktyki Zdrowotnej im. bł. Rafała Chylińskiego w Łodzi,
2. Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2026 r. poz. 156).

Centrum zarejestrowane jest w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej pod numerem KRS 0000110721.

W Rejestrze Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą Centrum figuruje pod numerem 000000004490 od dnia 07.10.1996 r.

NIP: 947 18 26 974

Regon: 470822979

Siedziba Centrum mieści się w Łodzi przy ul. Niciarnianej 41.

Jednostka posiada dodatkowo oddział znajdujący się przy ul. Przybyszewskiego 251/253.

Schemat organizacyjny Centrum przedstawia się następująco:

- Zakład Psychoterapii Uzależnień,
- Zakład Medycyny Uzależnień,
- Zakład Diagnostyczno – Obserwacyjny,
- Zakład Rehabilitacji i Readaptacji,
- Pracownia Badań nad Uzależnieniami.

W latach 2026 – 2028 jednostka będzie udzielała świadczeń zdrowotnych oraz realizowała zadania w następujących zakresach:

1. Kontrakt z NFZ – opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień – zakres świadczeń:

- leczenie uzależnień,
- świadczenia terapii uzależnienia od substancji psychoaktywnych innych niż alkohol,
- świadczenia dzienne terapii uzależnienia od alkoholu,
- leczenie uzależnień stacjonarne.

2. Programy profilaktyczne Miasta Łodzi:

- Miejski Program Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych oraz Przeciwdziałania Narkomanii:
 - a) profilaktyka i rozwiązywanie problemów uzależnień, problemy alkoholowe,
 - b) zadania z zakresu profilaktyki i rozwiązywania problemów uzależnień, problemy narkomanii,
 - c) profilaktyka i rozwiązywanie problemów alkoholowych - „Transport osób w stanie upojenia alkoholowego” (do 30.06.2026 r.),
 - d) zapewnienie funkcjonowania hostelu "MOST",
- Program ochrony zdrowia psychicznego – zapewnienie funkcjonowania „Oddziału Interwencji Kryzysowej”,
- Gminny Program Przeciwdziałania Przemocy Domowej i Ochrony Osób Doznających Przemocy Domowej na lata 2023 – 2026:
 - a) punkt konsultacyjny dla osób dotkniętych przemocą,
 - b) prowadzenie hostelu dla sprawców przemocy w rodzinie,
- Realizacja zadania z zakresu administracji rządowej wykonywanego przez Powiat w zakresie przeciwdziałania przemocy domowej – program korekcyjno – edukacyjny dla osób stosujących przemoc domową,
- Readaptacja osób zagrożonych wykluczeniem społecznym - noclegownia "PORT",

- Wykonywanie na rzecz Miasta zadania polegającego na wystawianiu kart zgonu oraz ustalaniu jego przyczyn,
- Dodatkowe zadania na rzecz mieszkańców Łodzi zlecone przez jednostkę tworzącą.

3. Pozostałe przychody:

- świadczenie całodobowych usług medycznych obejmujących badanie osób zatrzymanych przez Policję na terenie działania Komendy Wojewódzkiej Policji w Łodzi (umowa do 31.08.2026 r.),
- opieka medyczna dla mieszkańców Brzeziny w stanie nietrzeźwości,
- usługi na rzecz osób fizycznych,
- wynajem pomieszczeń.

Centrum prowadzi gospodarkę finansową w oparciu o plan finansowy pokrywając z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i regulując zobowiązania.

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok

W roku obrotowym trwającym od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. Centrum osiągnęło dodatni wynik finansowy netto w kwocie 281 092,91 zł (dynamika 38,24 % w stosunku do roku 2024), ujemny wynik na sprzedaży (punkt C rachunku zysków i strat) wynosi -221 522,27 zł. Dodatni wynik działalności operacyjnej (punkt F rachunku zysków i strat) świadczy o rentowności podstawowej działalności Centrum. Jest to kolejny rok, w którym Centrum osiąga zysk, który zgodnie ze sprawozdaniem finansowym zostanie przekazany na zwiększenie funduszu zakładu.

W trakcie roku MCTiPZ na bieżąco regulowało wszystkie swoje zobowiązania oraz terminowo otrzymywało wpływy z należności – płynność finansowa jednostki była na bardzo dobrym poziomie.

Pozytywny stan sytuacji ekonomiczno-finansowej Centrum został również stwierdzony przez biegłego rewidenta w sprawozdaniu biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe za 2025 r. Biegły podkreślił stabilność sytuacji majątkowej i finansowej Centrum w 2025 r., czego konsekwencją było potwierdzenie zdolności jednostki do kontynuowania działalności w roku 2026.

Polityka kadrowa i płacowa realizowana w MCTiPZ ma na celu zapewnić wykonanie zadań zleconych Centrum przy jednoczesnym uwzględnieniu rachunku ekonomicznego i stosowaniu obowiązujących przepisów. Jednostka zatrudniała w 2025 roku przeciętnie 112 pracowników (106 etatów) na umowy o pracę oraz około 40 osób na umowy zlecenia. Zleceniobiorcy prowadzili profilaktyczną działalność informacyjną, edukacyjną oraz szkoleniową dla dzieci i młodzieży, realizowali zadania: Ośrodka Interwencji Kryzysowej, transportu osób w stanie upojenia alkoholowego oraz pacjentów na

niezbędne badania lekarskie lub do innych jednostek medycznych i społecznych oraz pozostałe doraźne i nieprzewidziane zadania. Jednostka realizowała ustawowe podwyżki związane z podnoszeniem zasadniczej płacy minimalnej oraz wymaganych ustawą z dnia 26 maja 2022 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw. W strukturze MCTiPZ funkcjonują oddziały działające 24h na dobę: Oddział Leczenia Uzależnień, Oddział Diagnostyczno-Obserwacyjny, hostel „MOST” wraz z hostelem dla sprawców przemocy oraz noclegownia „PORT”. Specyfika działalności Centrum wymaga zapewnienia całodobowej opieki oraz zatrudnienia odpowiedniej ilości personelu zgodnie z przepisami kodeksu pracy. Realizacja programów unijnych „PORT” i „MOST” dodatkowo zobowiązuje Centrum do zapewnienia odpowiedniej liczby pracowników zgodnie z tymi programami.

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2025 roku

W 2025 roku Centrum po raz pierwszy naliczyło rezerwę na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe. Wraz z pozostałymi rezerwami krótkoterminowymi i długoterminowymi na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe zmiana stanu produktów w wysokości - 704 446 zł obniżyła osiągnięty zysk.

W trakcie całego roku MCTiPZ wykonało na rzecz NFZ nadwykonania w wysokości 763 034 zł. Do dnia tworzenia raportu Centrum nie otrzymało informacji o wysokości refundacji tych świadczeń.

W dniu 04 lipca 2025 r. ukazało się Zarządzenie Prezydenta Miasta Łodzi w sprawie przeznaczenia do oddania w nieodpłatne użytkowanie na rzecz MCTiPZ nieruchomości przy ul. Przybyszewskiego 251, a 19 listopada 2025 r. został podpisany akt notarialny. Wartość otrzymanej nieruchomości to 119 274,44 zł (w tym środki własne 2 292,31 zł) Nieruchomość ta sąsiaduje z noclegownią PORT. W budynku o powierzchni 196 m², znajdującym się na tej działce, ma powstać całodzienna świetlica/ogrzewalnia dla osób wykluczonych, którzy w nocy korzystają z noclegowni PORT. W związku z koniecznością przeprowadzenia remontu i wyposażenia, Centrum otrzymało z UMŁ częściową refundację kosztów w wysokości 59 074,00 zł. Z kwoty tej Jednostka zakupiła część wyposażenia oraz przeprowadziła inwentaryzację architektoniczną budynku. Kapitałny remont świetlicy wykonany zostanie w 2026 roku za kwotę ok. 200 000,00 zł ze środków własnych.

W listopadzie 2025 roku Centrum spłaciło w całości pożyczkę z WFOŚiGW otrzymaną na termomodernizację budynku przy ul. Niciarnianej 41. W roku 2026 po otrzymaniu dokumentów z WFOŚiGW zostanie zdjęta hipoteka stanowiąca zabezpieczenie pożyczki w kwocie 420 000,00 zł. Na koniec 2025 roku MCTiPZ nie posiada żadnych kredytów, pożyczek stanowiących zobowiązania długoterminowe.

Wskaźniki zyskowności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	wskaźnik zyskowności netto (%)	1,22%	3
	wskaźnik zyskowności dział. operacyjnej (%)	1,29%	3
	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,05%	3
		1. Razem	9

Dodatknie wartości ww. wskaźników wskazują, że ekonomiczna działalność jednostki jest racjonalna, efektywna i generuje zyski, co w sektorze publicznej ochrony zdrowia jest wynikiem pozytywnym. Wynik mieści się w przedziale 0-2%, co daje umiarkowaną punktację (3/5 pkt). Wynik netto wynosi 281 093 zł, przychody ogółem 23 080 935 zł, zysk z działalności operacyjnej 296 745 zł.

Wskaźniki płynności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
2. Wskaźniki płynności	wskaźnik bieżącej płynności	1,87	12
	wskaźnik szybkiej płynności	1,87	13
		2. Razem	25

Wskaźniki płynności są jednymi z ważniejszych wskaźników, gdyż określają zdolność jednostki do spłaty zobowiązań. Utrata płynności finansowej może skutkować upadkiem jednostki, pomimo osiągnięcia zysków. Dodatkowo wartości świadczą o zachowaniu płynności finansowej – Centrum reguluje wszystkie swoje zobowiązania terminowo. Wartości zobowiązań użytych do obliczenia obu wskaźników płynności stanowią 53% aktywów.

Wskaźniki efektywności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
3. Wskaźniki efektywności	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	9,66	3
	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7,22	7
		3. Razem	10

Uzyskane wartości wskaźników mieszczą się w przedziale wartości zalecanych dla zakładów opieki zdrowotnej. Centrum nie ma problemów z terminowym uzyskiwaniem należności, odzyskuje pieniądze niezwykle szybko – poniżej 10 dni. To doskonały wynik, który napędza płynność finansową. Placówka spłaca swoich dostawców niemal natychmiastowo (7,22). Jest to sytuacja bardzo komfortowa, budująca wysoką wiarygodność u kontrahentów.

Wskaźniki zadłużenia

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
4. Wskaźniki zadłużenia	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	18,41%	10
	wskaźnik wypłacalności	0,73	8
		4. Razem	18

Podane wskaźniki zadłużenia mieszczą się w polecanych dla zakładów opieki zdrowotnej przedziale wartości. Bardzo niski poziom zadłużenia (poniżej progu 40%). Centrum finansuje się głównie z kapitałów własnych, a nie z kredytów czy pożyczek. Wskaźnik wypłacalności na bezpiecznym poziomie (poniżej 1,00), co potwierdza pełną zdolność do pokrycia wszystkich długów posiadanym majątkiem. Wartość zobowiązań użytych do obliczenia obu wskaźników zadłużenia wynosi 5 014 726 zł, aktywa to 27 234 516 a fundusz własny to 6 888 107 zł.

PODSUMOWANIE I WNIOSKI KOŃCOWE Z ANALIZY WSKAŹNIKÓW ZA ROK 2025

1. Ocena ogólna kondycji finansowej

Na podstawie przeprowadzonej analizy wskaźnikowej, zgodnie z metodologią określoną w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia, Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej uzyskał łączną ocenę na poziomie 62 punktów na 70 możliwych. Wynik ten klasyfikuje MCTiPZ jako jednostkę o bardzo wysokiej stabilności finansowej i niskim ryzyku utraty ciągłości działania.

2. Analiza obszarów kluczowych

Płynność i wypłacalność (Ocena: Maksymalna): Jednostka charakteryzuje się wzorcową płynnością finansową (wskaźnik 1,87). Centrum dysponuje wystarczającymi środkami na terminowe regulowanie wszystkich zobowiązań bieżących, w tym płac oraz płatności wobec dostawców. Brak zobowiązań wymagalnych jest kluczowym atutem placówki.

3. Efektywność operacyjna (Ocena: Maksymalna):

Centrum wykazuje bardzo sprawny cykl rotacji należności (9,66 dnia) oraz zobowiązań (7,22 dnia). Świadczy to o rygorystycznej dyscyplinie płatniczej oraz doskonałej współpracy z płatnikiem (NFZ i UML) oraz kontrahentami.

4. Zyskowość i rentowność:

Jednostka wygenerowała dodatni wynik finansowy (zysk netto). Choć wskaźniki zyskowości (1,05% – 1,29%) uzyskały umiarkowaną punktację (3/5 pkt), to ich dodatnia wartość w trudnym otoczeniu rynkowym potwierdza bezpieczeństwo ekonomiczne.

5. Struktura zadłużenia:

Poziom zadłużenia aktywów (18,41%) jest znacznie poniżej progu alarmowego. MCTiPZ finansuje swoją działalność głównie z kapitałów własnych, co zapewnia dużą niezależność finansową.

Wnioski i rekomendacje

Dane bilansowe oraz uzyskana punktacja potwierdzają zdolność Centrum do kontynuacji działalności w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Bardzo niska stopa zadłużenia oraz wysoka płynność stwarzają bezpieczną przestrzeń do modernizacji infrastruktury medycznej, bez ryzyka utraty płynności.

Sytuacja finansowa Centrum jest stabilna i bezpieczna. Jednostka nie wymaga wdrażania programu naprawczego i stanowi solidną bazę do dalszego rozwoju świadczonych usług medycznych.

Porównanie osiągniętych wartości na podstawie wskaźników w latach 2024–2025.

Ogólna ocena spadła o 3 punkty (z 65 na 62 pkt), co wynika głównie z obniżenia rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu wzorowej płynności.

Oto szczegółowe zestawienie:

1. Wskaźniki Zyskowności (Pogorszenie)

W tym obszarze nastąpił największy spadek (z 12 na 9 pkt). Wszystkie kluczowe rentowności uległy obniżeniu: Zyskowność netto: spadek z 3,38% do 1,22%. Zyskowność operacyjna: spadek z 3,47% do 1,29%. Wniosek: Jednostka nadal jest zyskowna, ale jej koszty rosną szybciej niż przychody, co skutkuje niższym zyskiem. W roku 2024 zysk wynosił 735 039 zł w 2025 roku 281 093 zł, spadek o 61,76%. Koszty działalności operacyjnej wynosiły w 2024 roku 20 315 431 zł w 2025 roku 22 078 606 zł, wzrost o 8,68% (w tym koszty usług koronera wzrosły o ok. 28%, wynagrodzeń wraz z pochodnymi o ok. 10%). Przychody netto w 2024 r. wyniosły 20 558 747 zł a w 2025 roku 21 857 084 zł, wzrost o 6,32%.

2. Wskaźniki Płynności (Stabilizacja na wysokim poziomie)

Mimo spadku wartości bezwzględnych, punktacja pozostała maksymalna (25 pkt): Płynność bieżąca: zmiana z 2,30 na 1,87. Płynność szybka: zmiana z 2,29 na 1,87. Wniosek: Poziom 1,87 jest nadal uważany za optymalny i bezpieczny co oznacza, że jednostka nie generuje dużych zapasów. Spadek wskaźnika wynika z naliczenia po raz pierwszy w 2025 roku rezerw krótkoterminowych na urlopy wypoczynkowe. Rezerwy krótkoterminowe w 2024 roku wynosiły 256 137 zł a w 2025 roku 1 378 048 zł, wzrost o 438%. W roku 2025 w porównaniu do roku 2024 aktywa obrotowe wzrosły o 21,31%, tj. o kwotę 1 345 423 zł (w tym środki finansowe wzrost o kwotę 1 441 085 zł), a wartość zobowiązań krótkoterminowych wzrosła o 8,47%, tj. o kwotę 209 757 zł. Wartość wskaźników pokazuje, iż jednostka posiada wystarczające aktywa obrotowe do regulowania swoich zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych.

3. Wskaźniki Efektywności (Poprawa operacyjna)

Punktacja bez zmian (10 pkt): Rotacja należności: skrócenie czasu oczekiwania na pieniądze z 10,55 do 9,66 dnia. To sygnał bardzo sprawnego ściągania płatności. Rotacja zobowiązań: wydłużenie z 6,79 do 7,22 dnia. Nadal jest to bardzo krótki termin, co buduje zaufanie dostawców.

4. Wskaźniki Zadłużenia (Lekki wzrost zadłużenia)

Punktacja stabilna (18 pkt), przy niewielkich zmianach strukturalnych: Zadłużenie aktywów: wzrost z 15,59% do 18,41%. Wzrost zobowiązań i rezerw na zobowiązania: w 2025 wynoszą 5 014 726 zł a w 2024 roku 4 114 427 zł wzrost o 21,88%. Aktywa w 2025 roku wzrosły o 3,18% w stosunku do roku 2024. Aktywa trwale powiększyły się o nieruchomość otrzymaną z UMŁ (świetlica/ogrzewalnia o wartości 119 274,44 zł w tym środki własne 2 292,31 zł) oraz sprzęt IT 4 083,60 zł a pomniejszyły o systematyczną amortyzację.

Wskaźnik wypłacalności: zmiana z 0,63 na 0,73. Fundusz własny wzrósł o 6,13% (zysk 281 093 zł, nieruchomość od UMŁ 116 982 zł), a zobowiązania i rezerwy na zobowiązania o 21,88%.

Wniosek: poziom zadłużenia (poniżej 20%) jest wciąż bardzo niski i bezpieczny.

Podsumowanie

Rok 2025 był dla Centrum trudniejszy pod względem zyskowności, jednak dzięki zgromadzonym zasobom i świetnemu zarządzaniu płatnościami, utrzymała status jednostki wysoce wiarygodnej finansowo.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026 – 2028

Rok 2026

Przychody 2026

Przychody na rok 2026 przyjęte na podstawie podpisanych i planowanych umów wynoszą 21 502 540 zł. Wykazane w prognozie przychody zgodne są z planem finansowym na rok 2026. Przychody z tytułu pozostałej sprzedaży NFZ zostały określone na poziomie 6 300 000 zł. Wartość została obliczona na podstawie podpisanej umowy oraz planowanego wzrostu ceny jednostkowej w drugiej połowie roku. Wzrost ceny jednostkowej Centrum przyjęło na poziomie średnich podwyżek z lat poprzednich. Z uwagi na konieczność stosowania ustawy o podwyżkach dla pracowników medycznych NFZ co roku, w lipcu, koryguje cenę jednostkową. Jednostka przyjęła wzrost na poziomie 9,20%. Jeśli NFZ zapłaci za nadwykonania z 2025 roku jednostka dokona korekty planu

finansowego. Umowy z tytułu programów profilaktycznych z Miastem Łódź zaplanowano początkowo w wysokości 18 400 000 zł. Po podpisaniu umów jednostka dokonała korekty planu do kwoty 15 446 030 zł, a następnie po kolejnej korekcie kwota przychodów z UML wynosi 15 080 030 zł. Wykazana pozostała sprzedaż usług medycznych w wysokości 218 350 zł dotyczy usług dla KWP w Łodzi oraz opieki medycznej dla mieszkańców Brzezin w stanie nietrzeźwości (kwoty wyliczono na podstawie podpisanych umów). Wysokość kwoty za wynajem pomieszczeń to 3 660 zł, a za dokumentację medyczną 500 zł. Zmiana stanu produktów -100 000 zł dotyczy różnicy wynikającej z naliczenia rezerw na świadczenia pracownicze.

Koszty 2026

Koszty działalności operacyjnej wyniosą 24 905 450 zł. Zaplanowane one zostały na podstawie średnich kosztów z lat poprzednich (z uwzględnieniem inflacji, przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej oraz wpływu konfliktu zbrojnego na sytuację ekonomiczną w tym na ceny paliw, które determinują pozostałe koszty), znanych i przewidzianych do realizacji na ten rok wydatków związanych z działalnością bieżącą jednostki oraz kosztów koniecznych do realizacji podpisanych umów. Wskaźnik inflacji (103,0%) oraz przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej przyjęto na podstawie „Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (Aktualizacja – lipiec 2025 r.)” wydanych przez Ministra Finansów.

Poszczególne pozycje kosztów działalności operacyjnej wykazane w niniejszej prognozie są zgodne z planem finansowym na 2026 r. Poniżej przedstawiamy szczegółową analizę poszczególnych pozycji. Kwota amortyzacji w wysokości 627 400 zł została wyliczona na podstawie planu amortyzacji na 2026 rok.

Koszt materiałów i energii zaplanowano na poziomie 963 850 zł. Materiały niemedyczne: 161 150 zł, materiały medyczne 99 600 zł, koszty energii 703 100 zł. Zostały one wyliczone na podstawie zużycia z roku 2025, cen wynikających z nowych umów i obowiązujących w 2026 roku (m.in. leki i pozostałe mat. medyczne wzrost poszczególnych pozycji nawet o ok. 75%), konieczność przeprowadzenia drobnych napraw i remontów oraz zaplanowanego zwiększonego zużycia w nowej świetlicy/ogrzewalni.

W usługach obcych w wysokości 4 579 200 zł znalazły się przede wszystkim koszty podwykonawstwa medycznego (kontrakty lekarskie wzrost o 35%, podpisane umowy cywilno-prawne dotyczące świadczeń medycznych wzrost pomiędzy 9-38% i usług koronera bez zmian, ale umowa kończy się w czerwcu i jednostka nie jest w stanie przewidzieć wyniku przetargu) 3 413 600 zł, koszty żywienia pacjentów (wzrost ceny jednostkowej o 58%) 500 000 zł oraz pozostałe usługi 416 800 zł. Podatki i opłaty zostały wycenione na podstawie roku 2025 z koniecznymi korektami.

Wynagrodzenia wraz z pochodnymi stanowią główną pozycję kosztów.

Na wzrost kosztów wynagrodzeń w roku 2026 znaczny wpływ ma wzrost płacy minimalnej od 1 stycznia 2026 r. oraz podwyżka wynagrodzeń dla personelu medycznego i pracowników działalności podstawowej wynikająca ze wzrostu kwoty przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej stanowiącej podstawę do obliczenia podwyżki wynagrodzeń zgodnie z ustawą z dnia 08 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2139).

Specyfika działalności MCTiPZ również generuje wyższe koszty wynagrodzeń. Oddział Diagnostyczno – Obserwacyjny, Oddział Leczenia Uzależnień, hostel „MOST” oraz noclegownia „PORT” są oddziałami działającymi 24h na dobę, gdzie wymagane jest zapewnienie całodobowej opieki a tym samym dysponowanie i utrzymanie odpowiedniej ilości personelu. Kosztami niemożliwymi do uniknięcia i przewidzenia są koszty wynagrodzeń z tytułu nadgodzin dla pracowników zastępujących nieobecnych pracowników. Koszty wynagrodzeń z umów zleceń i o dzieło uwzględniają realizację wszystkich umów podpisanych z Miastem Łódź.

Kwota odpisu na ZFŚS wynika ze wzrostu podstawy do wyliczenia odpisu podstawowego na jednego pracownika w 2026 r. stanowiącego wynagrodzenie miesięczne w gospodarce narodowej w drugim półroczu 2025 r.

Koszty pracowniczych planów kapitałowych ponoszonych przez pracodawcę uzależnione są od ilości pracowników przystępujących do PPK.

Pozostałe koszty rodzajowe uwzględniają wyższe kwoty podpisanych obowiązkowych polis ubezpieczeniowych (np. polisa OC podmiotów leczniczych wzrosła o 80%), pozostałe koszty zaplanowano na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne 2026

W pozycji tej znalazły się przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych oraz np. roczna korekta VAT środków trwałych wynikająca z proporcji, bezgotówkowa naprawa karetki oraz pozostałe wynikające z bieżącej działalności.

Przychody i koszty finansowe 2026

Zwrot części dofinansowania NFZ razem z odsetkami.

Informacje dodatkowe 2026

Jednostka po raz pierwszy od 2013 roku (-119 998 zł) wykaże stratę w wysokości -2 965 770 zł. Dotacje z UML są traktowane jako przychód i ich nagłe zmniejszenie przy stałych kosztach (płace, usługi, materiały) wpłynęło bezpośrednio na wynik finansowy oraz pośrednio na środki finansowe.

Do prognozy ekonomiczno-finansowej przyjęto należności krótkoterminowe w kwocie 605 900 zł odpowiadające podpisanym umowom.

Uchwała Rady Społecznej potwierdziła, że wynik finansowy roku 2025 w kwocie 281 093 zł po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego zostanie przeznaczony na zwiększenie funduszu zapasowego.

Wartość aktywów trwałych na koniec roku wyniesie 19 173 344 zł. W pozycji tej uwzględniono wzrost wartości świetlicy/ogrzewalni o przeprowadzony remont w wysokości 200 000 zł oraz zakup defibrylatora za 24 000 zł pomniejszone proporcjonalnie o amortyzację.

Fundusz podstawowy nie ulegnie zmianie.

Zobowiązania długoterminowe – 0 zł.

Zobowiązania krótkoterminowe oszacowano na podstawie wyliczonych kosztów w rachunku zysków i strat oraz po analizie lat ubiegłych w łącznej kwocie 2 940 000 zł.

Spadek kwoty rozliczeń międzyokresowych związany jest z systematyczną amortyzacją majątku sfinansowanego środkami obcymi.

Polityka kadrowa i płacowa stosowana w MCTiPZ ma za zadanie zapewnić wykonanie zadań zleconych Centrum przy jednoczesnym uwzględnieniu rachunku ekonomicznego i stosowaniu obowiązujących przepisów. MCTiPZ zatrudnia przeciętnie 114 pracowników (108 etatów) na umowę o pracę oraz około 30 osób na umowy zlecenia. Ciągła rotacja w zatrudnieniu pracowników wynika m.in. z rosnących żądań finansowych z tytułu wynagrodzeń za pracę, brakiem wykwalifikowanej kadry medycznej oraz wymaganiami ustawowymi dla personelu działalności podstawowej.

Wylczenie szacunkowych wskaźników ekonomiczno-finansowych 2026 r.

Wskaźniki zyskowności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	wskaźnik zyskowności netto (%)	-13,40%	0
	wskaźnik zyskowności dział. operacyjnej (%)	-13,31%	0
	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-11,54%	0
		1.Razem	0

Wszystkie wskaźniki zyskowności spadły do poziomu ponad -11%. Drastyczne zmniejszenie dotacji UMŁ spowodowało, że Centrum zanotowało ogromną stratę, która wyniesie -2 965 770 zł.

Wskaźniki płynności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
2. Wskaźniki płynności	wskaźnik bieżącej płynności	1,13	8
	wskaźnik szybkiej płynności	1,13	13
		2. Razem	21

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżący w przedziale 1,00–1,50 dał 8 pkt, a identyczny wskaźnik szybki (brak istotnych zapasów) dał aż 13 pkt. Centrum posiadało środki obrotowe na pokrycie bieżących długów.

Wskaźniki efektywności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
3. Wskaźniki efektywności	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	9,18	3
	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7,91	7
		3. Razem	10

Uzyskane wartości wskaźników wskazują na wzorcowe zarządzanie środkami. Centrum odzyskiwało należności w terminie poniżej 10 dni (3 pkt) oraz regulowało własne zobowiązania w czasie krótszym niż 8 dni (7 pkt). Brak opóźnień płatniczych.

Wskaźniki zadłużenia

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
4. Wskaźniki zadłużenia	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	22,22%	10
	wskaźnik wypłacalności	1,37	6
		4. Razem	16

Zadłużenie aktywów poniżej 40% wygenerowało maksymalne 10 pkt. Wskaźnik wypłacalności w przedziale 1,01–2,00 przyniósł 6 pkt. Podane wskaźniki wskazują, że jednostka nie ma problemu z wypłacalnością.

Zyskowność (0 pkt.): Drastyczne obciążenie dotacji wywołało natychmiastową stratę netto (-1055,09%), ukazując zależność wyniku finansowego od zewnętrznego finansowania przez jednostkę tworzącą.

Płynność (21 pkt): Jednostka utrzymała pełną zdolność płatniczą (wskaźnik 1,13) wyłącznie dzięki rezerwom gotówkowym wypracowanym w latach ubiegłych.

Efektywność (10 pkt): Rotacja należności i zobowiązań na poziomie 7–9 dni dowodzi wzorowej, wewnętrznej dyscypliny operacyjnej – kryzys nie wynikał z błędów zarządczych.

Zadłużenie (16 pkt): Bezpieczny poziom długu (22,22% aktywów) zapewnił jednostce silną pozycję wyjściową i ochronił go przed nagłą utratą niezależności finansowej.

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową 2026 r.

Głównym źródłem finansowania Centrum jest UMŁ. Zadania własne gminy, które zostały zlecone jednostce przez podmiot tworzący wykonywane są w sposób ciągły na bardzo wysokim poziomie. Jednostka jako jedyna w regionie posiada tak szeroki wachlarz usług dla mieszkańców miasta Łodzi. Programy profilaktyczne finansowane przez miasto pozwalały na pokrycie kosztów stałych jednostki związanych z ich realizacją. Wartość podpisanych umów jest niższa niż w roku 2024 i 2025 o prawie 1,5 mln zł, a różnica pomiędzy planem początkowym a obecnym wynosi ponad 3,3 mln zł. Dotacje nie uwzględniają wzrostu kosztów z tytułu m.in. inflacji, podwyżek wynagrodzeń dla personelu medycznego oraz konieczności utrzymywania programów unijnych „PORT” i „MOST”. Obcięcie dotacji na programy profilaktyczne przez miasto Łódź (podmiot tworzący) odcięło Centrum od kluczowego źródła gotówki. Ich utrata wpłynęła bezpośrednio na wynik finansowy, generując ujemną rentowność netto (-13,40%). Przychody NFZ cechują się w polskich warunkach sztywnym budżetowaniem (tzw. limity punktowe). Centrum nie ma możliwości szybkiego zwiększenia przychodów poprzez procedury komercyjne czy zabiegi chirurgiczne, aby wypełnić lukę po programach miejskich. Choć przychody z NFZ wykazują nominalny wzrost, przyrost ten w całości został skonsumowany przez koszty bieżące. W lecznictwie psychiatrycznym i odwykowym koszt pracy (wynagrodzenia lekarzy, terapeutów, pielęgniarek i pozostałego personelu medycznego) stanowi blisko 70-80% wszystkich kosztów operacyjnych. Ustawa o minimalnym wynagrodzeniu w ochronie zdrowia wymusiła podwyżki (dynamika >110%), których MCTiPZ nie mogło powstrzymać mimo utraty środków z miasta. Jednostka do minimum ogranicza wydatki i nie ma już możliwości większej redukcji kosztów rzeczowych. Koszty utrzymania oddziałów np. energia, wyżywienie pacjentów, usługi obce wzrosły z powodu podpisania nowych umów, inflacji, większej ilości potrzebnych materiałów i usług z powodu otrzymania nowej świetlicy/ogrzewalni natomiast mniejsze przychody z tytułu programów profilaktycznych finansowanych z UMŁ (dynamika 91,41%) doprowadziły do ujemnego wyniku netto (dynamika -1055,09%). Stały, miesięczny dopływ gotówki z NFZ za opiekę psychiatryczną, pozostałe przychody na programy profilaktyczne oraz posiadane środki obrotowe wypracowane w poprzednich latach zapewniły płynność finansową na koniec roku (wskaźnik 1,13). NFZ płaci regularnie, co przy wzorcowej rotacji należności (9 dni) uratowało jednostkę przed natychmiastowym paraliżem. Strata z programów profilaktycznych uderzyła bezpośrednio w bilans. Pomniejszyła ona kapitał własny, co zapoczątkowało proces uszczuplania majątku Centrum i odłożyło kryzys płynnościowy na lata 2027–2028.

Po otrzymaniu nieruchomości od UMŁ (świetlicy/ogrzewalni) jednostka planowała przeprowadzenie remontu i dostosowanie budynku do potrzeb pacjentów. Koszty oszacowano w wysokości 200 000 zł. Po przeprowadzeniu wstępnej inwentaryzacji okazało się, że zły stan techniczny prawdopodobnie będzie wymagał wyższych nakładów finansowych niż zakładano.

Rok 2027

Przychody 2027

Przychody na rok 2027 dotyczą, jak w latach poprzednich, usług medycznych wykonywanych na podstawie kontraktu z NFZ, programów profilaktycznych Miasta Łodzi oraz pozostałych przychodów. Ogółem przychody kształtują się na poziomie 25 562 540 zł i zostały wykazane przy założeniu kontynuowania wszystkich umów. Przychody z NFZ uwzględniają jak w latach poprzednich prawdopodobny wzrost ceny jednostkowej o ok. 5%. Niższa wartość wzrostu wynika z ewentualnego wstrzymania rosnących kosztów wynagrodzenia dla pracowników medycznych, ale uwzględnia wzrost tych wynagrodzeń zgodnie z aktualizacją z lipca 2025 roku wytycznych Ministra Finansów. Przychody na programy profilaktyczne wykonywane na zlecenie podmiotu tworzącego zostały przyjęte w pełnej kwocie potrzebnej do pokrycia podstawowych kosztów działalności. Wysoki procent wzrostu wynika z braku dostatecznego dofinansowania w roku 2026.

Dynamika przychodów netto ze sprzedaży produktów wyniosła 118,88 % w stosunku do roku 2026.

Koszty 2027

Koszty działalności operacyjnej wyniosą 25 934 300 zł. Zaplanowane one zostały na podstawie średnich kosztów z lat poprzednich (z uwzględnieniem inflacji, przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej), znanych i przewidzianych do realizacji na ten rok wydatków związanych z działalnością bieżącą jednostki oraz kosztów koniecznych do realizacji podpisanych umów. Wskaźnik inflacji oraz przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej przyjęto na podstawie „Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (Aktualizacja – lipiec 2025 r.)” wydanych przez Ministra Finansów. Inflacja przyjęta do wyliczenia kosztów wynosi 2,6% a wzrost wynagrodzeń 6,2% zgodnie z wytycznymi. Dynamika wzrostu kosztów działalności operacyjnej w stosunku do roku poprzedniego wynosi 104,13%. Jednostka nie zakłada zmian organizacyjnych, które miałyby wpływ na poszczególne pozycje kosztów i przychodów.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne 2027

Przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych zgodnie są z planem amortyzacji na rok 2027 a pozostałe dotyczą ewentualnych przychodów i kosztów.

Przychody i koszty finansowe 2027

Jednostka nie przewiduje przychodów i kosztów finansowych.

Informacje dodatkowe 2027

Do prognozy ekonomiczno-finansowej przyjęto wzrost przychodów z UMŁ na programy profilaktyczne do poziomu wystarczającego na pokrycie kosztów działalności operacyjnej. Brak pełnego dofinansowania spowoduje załamanie płynności finansowej a w rezultacie powolną likwidację jednostki.

Należności krótkoterminowe w kwocie 637 000 zł odpowiadają planowanym umowom.

Wynik finansowy roku 2026 zostanie odniesiony na straty z lat ubiegłych.

Wartość rzeczowego majątku Centrum oszacowana została na kwotę 20 078 283 zł w tym 1 500 000 zł środki trwałe w budowie (kontynuacja rozbudowy noclegowni PORT).

Fundusz podstawowy nie uległ zmianie.

Zobowiązania długoterminowe – 0 zł.

Zobowiązania krótkoterminowe oszacowano na podstawie wyliczonych kosztów w rachunku zysków i strat oraz po analizie lat ubiegłych w łącznej kwocie 3 100 000 zł.

Rozliczenia międzyokresowe – 14 451 132 zł.

Polityka kadrowa i płacowa realizowana przez MCTiPZ ma na celu zapewnienie wykonywania zadań zleconych Centrum przy jednoczesnym uwzględnieniu rachunku ekonomicznego oraz obowiązujących przepisów. Przyjęto, że zatrudnienie pozostanie na poziomie z lat ubiegłych z uwzględnieniem realizowanych umów. Planowany wzrost kosztów wynagrodzeń o 4,99% wraz z pochodnymi o 4,86% oszacowano na podstawie wskaźników makroekonomicznych oraz danych z lat poprzednich.

Wyliczenie szacunkowych wskaźników ekonomiczno-finansowych 2027 r.

Wskaźniki zyskowności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	wskaźnik zyskowności netto (%)	0,12%	3
	wskaźnik zyskowności dział. operacyjnej (%)	0,20%	3
	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,13%	3
		1.Razem	9

Pełne dofinansowanie działalności wpłynęło na wskaźniki zyskowności, które odzyskują wartości dodatnie, co świadczy o dodatnim wyniku finansowym 31 810 zł.

Wskaźniki płynności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
2. Wskaźniki płynności	wskaźnik bieżącej płynności	0,85	4
	wskaźnik szybkiej płynności	0,85	8
		2. Razem	12

Widoczny efekt straty z 2026 roku. Wskaźniki spadły poniżej bezpiecznej granicy 1,00 (do przedziału 0,60–1,00 dla bieżącej i 0,50–1,00 dla szybkiej). Ocena punktowa spadła o blisko połowę. Centrum nie utrzymuje dużych zapasów, ale zaczęło mieć problem z pokrywaniem bieżących faktur majątkiem obrotowym. Środki finansowe wyniosą prawie 25% mniej niż w 2026 r.

Wskaźniki efektywności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
3. Wskaźniki efektywności	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	8,04	3
	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6,90	7
		3. Razem	10

Uzyskane wartości wskaźników mieszczą się w przedziale wartości zalecanych dla zakładów opieki zdrowotnej. Centrum nie ma problemów z terminowym uzyskiwaniem należności oraz pokrywaniem zobowiązań i utrzymuje perfekcyjną sprawność operacyjną. Czas ściągania należności oraz spłaty dostawców uległ nawet lekkiemu skróceniu o około 1 dzień. Finansowa dyscyplina wewnętrzna zadziałała bez zarzutu.

Wskaźniki zadłużenia

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
4. Wskaźniki zadłużenia	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	23,42%	10
	wskaźnik wypłacalności	1,42	6
		4. Razem	16

Pomimo braku wystarczającej dotacji w 2026 roku jednostka nie zaciągnęła żadnych pożyczek lub kredytów. Oznacza to, że majątek Centrum jest wciąż finansowany w większości z kapitałów własnych. Gorsze wartości tych wskaźników są skutkiem straty netto poniesionej w roku poprzednim (2026).

Pomimo pogorszenia wartości nominalnych, struktura finansowania Centrum pozostaje bezpieczna. Jednostka zachowuje niezależność finansową, a poziom długu nie zagraża stabilności bilansowej. Jednakże utrzymujący się trend wzrostowy udziału zobowiązań w pasywach (przy jednoczesnym braku dotacji) wskazuje na stopniowe wyczerpywanie się wewnętrznych rezerw kapitałowych wypracowanych w latach ubiegłych.

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową 2027 r.

Jednostka w roku 2027 nie przewiduje żadnych istotnych zdarzeń mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową. Kwoty przychodów i kosztów zostały odpowiednio powiększone uwzględniając profil działalności Centrum. Zakłada się, że Centrum będzie zatrudniało planowaną i wystarczającą ilość personelu. Środki trwałe w budowie w wysokości 1 500 000 zł dotyczą planów rozbudowy noclegowni PORT. Noclegownia PORT budowana była w ramach programu unijnego „PORT - Pomoc Opieka Ratunek Terapia - budowa noclegowni w Łodzi”. Z uwagi na problemy administracyjne z gruntem Centrum nie było w stanie zrealizować tego projektu zgodnie z pierwotną wersją. Teraz, po otrzymaniu pozytywnego wyroku sądowego, jednostka pragnie kontynuować rozbudowę noclegowni. Wybudowanie nowego, brakującego skrzydła budynku przyczyni się do poprawy warunków bytowych osób korzystających z noclegowni.

Rok 2028

Przychody 2028

Przychody na rok 2028 dotyczą, jak w roku poprzednim, usług medycznych wykonywanych na podstawie kontraktu z NFZ, programów profilaktycznych Miasta Łodzi oraz pozostałych przychodów i kształtują się na poziomie 26 877 820 zł. Przychody z NFZ uwzględniają jak w latach poprzednich prawdopodobny wzrost ceny jednostkowej o ok. 5%. Przychody na programy profilaktyczne wykonywane na zlecenie podmiotu tworzącego zostały przyjęte w pełnej kwocie potrzebnej do pokrycia podstawowych kosztów działalności.

Wartość przychodów została wykazana przy założeniu kontynuowania wszystkich umów.

Dynamika przychodów netto ze sprzedaży produktów wyniosła 105,13 % w stosunku do roku 2027.

Koszty 2028

Koszty działalności operacyjnej wyniosą 27 263 650 zł. Zaplanowane one zostały na podstawie średnich kosztów z lat poprzednich (z uwzględnieniem inflacji, przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej), znanych i przewidzianych do realizacji na ten rok wydatków związanych z działalnością bieżącą jednostki oraz kosztów koniecznych do realizacji podpisanych umów. Wskaźnik inflacji (102,5%) oraz przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej przyjęto na podstawie „Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (Aktualizacja – lipiec 2025 r.)” wydanych przez Ministra Finansów.

Dynamika wzrostu kosztów działalności operacyjnej w stosunku do roku poprzedniego wynosi 105,13%. Jednostka nie zakłada zmian organizacyjnych, które miałyby wpływ na poszczególne pozycje kosztów i przychodów.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne 2028

Kwota przychodów z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości 417 100 zł została wyliczona na podstawie planu amortyzacji na rok 2028. W pozycji pozostałe wykazano ewentualne dodatkowe przychody lub koszty operacyjne.

Przychody i koszty finansowe 2028

Jednostka nie przewiduje przychodów i kosztów finansowych.

Informacje dodatkowe 2028

Do prognozy ekonomiczno-finansowej przyjęto należności krótkoterminowe w kwocie 668 100 zł odpowiadającej planowanym umowom.

Wynik finansowy roku 2027 zwiększy kapitał zapasowy.

Wartość rzeczowego majątku Centrum oszacowana została na kwotę 20 493 021 zł w tym 2 500 000 zł środki trwałe w budowie (kontynuacja rozbudowy noclegowni PORT).

Fundusz podstawowy nie uległ zmianie.

Zobowiązania długoterminowe – 0 zł.

Zobowiązania krótkoterminowe oszacowano na podstawie wyliczonych kosztów w rachunku zysków i strat oraz po analizie lat ubiegłych w łącznej kwocie 3 269 000 zł.

Polityka kadrowa i płacowa realizowana przez MCTiPZ ma na celu zapewnienie wykonywania zadań zleconych Centrum przy jednoczesnym uwzględnieniu rachunku ekonomicznego oraz obowiązujących przepisów. Wzrost kosztów wynagrodzeń wraz z pochodnymi o 6,2% w stosunku do 2027 roku oszacowano na podstawie wskaźników makroekonomicznych.

Wyliczenie szacunkowych wskaźników ekonomiczno-finansowych 2028 r.

Wskaźniki zyskowności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	wskaźnik zyskowności netto (%)	0,04%	3
	wskaźnik zyskowności dział. operacyjnej (%)	0,11%	3
	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,05%	3
		1.Razem	9

Wskaźniki zyskowności wskazują wartości dodatnie, ale znajdują się w najniższych dopuszczalnych przedziałach dodatnich. Oznacza to, że Centrum generuje minimalną nadwyżkę, a jakiegokolwiek zwiększenie kosztów operacyjnych w przyszłym okresie może doprowadzić do pojawienia się straty netto. Centrum osiągnie dodatni wynik finansowy w wysokości 10 870 zł.

Wskaźniki płynności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
2. Wskaźniki płynności	wskaźnik bieżącej płynności	0,70	4
	wskaźnik szybkiej płynności	0,70	8
		2. Razem	12

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Przy płynności 0,70 jednostka może mieć trudności z regulowaniem zobowiązań. Problemem jest brak gotówki i należności w stosunku do rosnących zobowiązań.

Wskaźniki efektywności

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
3. Wskaźniki efektywności	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	8,05	3
	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6,70	7
		3. Razem	10

Uzyskane wartości wskaźników mieszczą się w przedziale wartości zalecanych dla zakładów opieki zdrowotnej. Centrum nie ma problemów z terminowym uzyskiwaniem należności i pokrywaniem zobowiązań, ale rosnący brak gotówki może doprowadzić do konieczności wydłużenia płatności zobowiązań i pogorszenia wskaźników.

Wskaźniki zadłużenia

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
4. Wskaźniki zadłużenia	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	24,68%	10
	wskaźnik wypłacalności	1,49	6
		4. Razem	16

Mimo, że oba wskaźniki zadłużenia aktywów i wypłacalności są gorsze niż w 2027 roku to nadal mieszczą się w polecanym dla zakładów opieki zdrowotnej przedziale.

Z przedstawionych prognoz wynika, że sytuacja finansowa jednostki w roku 2028 jest na zbliżonym poziomie do roku 2027. Jednostka wykaże zysk w wysokości 10 870 zł.

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową 2028 r.

Jednostka w roku 2028 nie przewiduje żadnych istotnych zdarzeń mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową. Kwoty przychodów i kosztów zostały odpowiednio powiększone uwzględniając profil działalności Centrum. Zakłada się, że Centrum będzie zatrudniało planowaną i wystarczającą ilość personelu. Środki trwałe w budowie w wysokości 2 500 000 zł dotyczą kontynuacji rozbudowy noclegowni PORT. W roku 2028 rozbudowa zostanie zakończona, nowe skrzydło zostanie oddane do użytku w roku 2029 i przyczyni się do poprawy warunków bytowych osób korzystających z noclegowni.

Na podstawie prognozy na lata 2026–2028, można zaobserwować dynamiczne zmiany kondycji finansowej MCTiPZ. Oto analiza trendów:

1. Rentowność – Od straty do stabilizacji na niskim poziomie

Rok 2026 był kryzysowy, w którym jednostka odnotowała potężną stratę netto (-2 965 770 zł) oraz stratę operacyjną (wskaźniki ujemne, ok. -13%, 0 pkt). W latach 2027–2028 przychody netto ze sprzedaży stopniowo rosły (z 25,7 mln zł do niemal 27 mln zł). Mimo wzrostu sprzedaży, zysk netto w 2028 r. wyniósł jedynie 10 870 zł. Oznacza to, że koszty operacyjne rosą niemal tak szybko jak przychody, co tłumaczy spadek rentowności z 0,12% na 0,04% netto.

2. Płynność finansowa – Systematyczne pogarszanie (Trend spadkowy)

W 2026 r. firma miała blisko 5 mln zł aktywów obrotowych, a w 2028 r. już tylko 3,4 mln zł. W tym samym czasie zobowiązania krótkoterminowe wzrosły z 2,94 mln zł do 3,27 mln zł.

Płynność w 2026 była na bezpiecznym poziomie (1,13) i od tego czasu obserwujemy stały spadek: w 2027 do 0,85 i aż do 0,70 w roku 2028.

To najbardziej niepokojący sygnał. Z roku na rok firma traci zdolność do spłaty bieżących długów. Obecny poziom (0,70) oznacza, że majątek obrotowy nie pokrywa już zobowiązań krótkoterminowych, co grozi utratą wiarygodności wobec dostawców.

3. Efektywność – Stała, wzorowa sprawność operacyjna

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań utrzymują się na niemal identycznym, bardzo wysokim poziomie przez całe 3 lata (maksymalne 10 pkt).

Błyskawiczny obrót gotówką (cykle poniżej 10 dni) to stały atut jednostki, który prawdopodobnie pozwala jej przetrwać mimo niskiej płynności.

4. Zadłużenie – Stabilna struktura finansowania

W 2026 r. nastąpił gwałtowny spadek funduszy własnych (z 6,9 mln zł do 3,9 mln zł), co było bezpośrednim skutkiem pokrycia ogromnej straty z tamtego roku. Od tego czasu kapitał własny stoi w miejscu, ponieważ minimalne zyski z lat 2027-2028 nie pozwalają na jego odbudowę.

Zadłużenie aktywów utrzymuje się na bezpiecznym poziomie (wzrost z 22,2% do 24,7%). Wskaźnik wypłacalności lekko rośnie (z 1,37 na 1,49).

Mimo problemów z bieżącą gotówką, Centrum nie jest zadłużone długoterminowo.

Podsumowanie:

Lata 2026–2028 pokazują proces ratowania firmy. Po fatalnym roku 2026 udało się przywrócić dodatnią rentowność i utrzymać świetną sprawność operacyjną. Jednak cena tego ratunku to drastyczny spadek płynności bieżącej. Przy obecnym trendzie jednostce grozi paraliż płatniczy, mimo że formalnie wykazuje zysk.

Podsumowanie prognozy

Z dokonanej analizy ekonomiczno-finansowej za lata 2026-2028 wynika, że MCTiPZ może funkcjonować na łódzkim rynku usług. Podstawową działalnością jednostki jest działalność polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych i promocja zdrowia finansowane ze środków publicznych a nie generowanie zysków. Od początku swojej działalności jednostka systematycznie podnosi ilość i jakość wykonywanych usług zaspokajając w sposób ciągły i trwały potrzeby obywateli w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń. Centrum wypełnia w pełni zadania zlecane przez podmiot tworzący Miasto Łódź. Dodatkowo analizując ostatnie lata działalności jednostka zwiększyła wartość aktywów trwałych z 236,7 tys. zł w 2004 r. do 19,5 mln zł w roku 2025, a fundusz własny z 49,8 tys. zł do 6,9 mln zł. Osiągnięcie takich wyników wymagało od kierownictwa jednostki pełnego zaangażowania w działalność Centrum.

W roku 2022 MCTiPZ natychmiast zareagowało na bieżące potrzeby wynikające z konfliktu zbrojnego w Ukrainie. Wykorzystując swoją wiedzę i doświadczenie Centrum zaoferowało pomoc psychologiczną dla obywateli Ukrainy. Pomoc była kontynuowana w 2023 i 2024 r.

W roku 2024 Centrum zakończyło realizację projektu pn. „MOST - Mieszkanie, Opieka, Samodzielność, Terapia - budowa hostelu dla osób wykluczonych” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020, Oś priorytetowa VII Infrastruktura dla usług społecznych, Działanie VII.3 Infrastruktura opieki społecznej. Zwiększenie dostępności i jakości usług społecznych przyczyniło się do ograniczenia zjawiska wykluczenia społecznego

w województwie łódzkim. W wyniku realizacji projektu zapewniono wysoką jakość powstającej infrastruktury pomocy społecznej, która jest bardzo istotna z punktu widzenia wykluczenia społecznego i zwalczania ubóstwa w mieście Łodzi oraz całym województwie łódzkim. Nowo wybudowany hostel przeznaczony jest dla maksymalnie 70 osób bezdomnych lub zagrożonych bezdomnością, często z problemem alkoholowym (lecz zachowujących abstynencję) i prawie zawsze wykluczonych społecznie. Zapewnia podstawowy komfort przebywania oraz możliwość korzystania z terapii prowadzonej na terenie Centrum. Dzięki realizacji tego projektu możliwe jest udzielanie kompleksowych świadczeń kompatybilnych z realizowaną przez MCTiPZ działalnością statutową. Jest to już drugi duży projekt współfinansowany przez UMŁ i UE. W roku 2021 jednostka zakończyła realizację projektu „PORT - Pomoc Opieka Ratunek Terapia - budowa noclegowni w Łodzi”. Nowo wybudowany budynek zakładu opieki zdrowotnej, przeznaczony jest dla osób w stanie intoksykacji wraz z częścią przeznaczoną na noclegownię i tak jak hostel „MOST” przyczynia się do ograniczenia zjawiska wykluczenia społecznego w województwie łódzkim. Noclegownia zabezpiecza 64 miejsca noclegowe dla osób bezdomnych i zagrożonych bezdomnością, a pozostała część przeznaczona jest dla 40 osób w stanie intoksykacji. Nowe skrzydło, które jednostka planuje oddać do użytku w 2029 r. zapewni dodatkowe miejsca dla osób bezdomnych, ale z problemami zdrowotnymi. MCTiPZ jako jednostka medyczna ma doświadczenie i możliwości do realizacji takiego zadania. Odciążą to pozostałe jednostki medyczne działające na terenie miasta Łodzi. W związku z obowiązującymi przepisami Centrum zobowiązane jest do zapewnienia trwałości obu inwestycji przez okres minimum 5 lat. Niedotrzymanie tego warunku spowoduje konieczność zwrotu dofinansowania otrzymanego z UE.

Działalność Centrum opiera się na przychodach adekwatnych do ponoszonych kosztów. Sytuacja ekonomiczno-finansowa MCTiPZ w roku 2025 była stabilna i bezpieczna. Jednostka uzyskała łączną ocenę na poziomie 62 punktów (na 70 możliwych), co plasuje ją w grupie podmiotów o bardzo dobrej kondycji finansowej. Odnotowany spadek o 3 punkty względem roku 2024 wynikał wyłącznie z korekty wskaźników rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu maksymalnych ocen w pozostałych obszarach. W badanym okresie 2026-2028 prognozuje się drastyczne załamanie wyniku finansowego w 2026 roku. Po okresie stabilizacji w latach 2024–2025 (średni zysk ok. 500 tys. zł), następuje wygenerowanie straty netto w wysokości **2 965 770 zł**. Główną przyczyną prognozowanej straty jest istotne ograniczenie zewnętrznych źródeł finansowania (zmniejszenie dotacji z UMŁ na programy profilaktyczne). Minimalne zyski planowane na lata 2027–2028 (poniżej 32 tys. zł) nie pozwalają na pokrycie straty z lat ubiegłych, co wskazuje na utratę trwałej rentowności operacyjnej. Kapitał własny, stanowiący o stabilności i samodzielności jednostki, ulega drastycznemu obniżeniu w 2026 r. – z poziomu 6,89 mln zł do 3,92 mln zł. Spadek ten jest bezpośrednim skutkiem pokrycia straty netto (2,97 mln zł) wynikającej ze zmniejszenia dotacji. Powoduje to trwałe osłabienie struktury bilansu i zmniejsza zdolność do samodzielnego finansowania działalności. Brak

dynamicznej odbudowy kapitałów w latach 2027–2028 sugeruje konieczność wsparcia ze strony podmiotu tworzącego w celu uniknięcia ryzyka niewypłacalności. Udział wynagrodzeń wraz z narzutami w przychodach przekracza 75%. Wzrost kosztów nie wynika z niegospodarności, lecz z obligatoryjnej ustawy o wynagrodzeniach w służbie zdrowia. Obecny poziom dofinansowania zadań zleconych jest 'zamrożony' na poziomie sprzed ustawy o wynagrodzeniach medycznych. Oznacza to, że z każdym rokiem Miasto realnie finansuje coraz mniejszy procent kosztów operacyjnych. W analizowanym okresie 2024-2028 przychody netto ze sprzedaży produktów wzrosły o 26,97%, podczas gdy koszty wynagrodzeń wraz z pochodnymi (narzucone ustawowo) wzrosły o niemal 40%, a koszty usług podwykonawstwa medycznego o 33,5%. W konsekwencji nastąpił spadek płynności bieżącej z poziomu 2,30 do zaledwie 0,70. Jednostka jest jedynym podmiotem, z tak ogromnym doświadczeniem, realizującym na terenie Miasta zadania własne gminy w zakresie profilaktyki i leczenia uzależnień. Każda złotówka zainwestowana w leczenie uzależnień w naszej jednostce to oszczędność dla Miasta w innych obszarach: pomocy społecznej (zasiłki), interwencji policji, straży miejskiej czy kosztów pozostałych jednostek medycznych. Niedoszacowanie tych zadań może doprowadzić do zaprzestania przez nas działalności z powodu niewypłacalności. Przerwanie naszej działalności oznaczać będzie paraliż systemu opieki nad osobami uzależnionymi. Wykupienie tych samych usług na wolnym rynku lub w innych miastach będzie kosztować Miasto 2-3 razy więcej (stawki rynkowe są wyższe niż nasze koszty operacyjne).

Jesteśmy przekonani, że MCTiPZ powinno kontynuować i rozwijać działalność prozdrowotną w ramach utworzonego medycznego modelu opieki nad osobami uzależnionymi i ich rodzinami.

Łódź, 15 maja 2026 r.

Bilans

KOD	Wyszczególnienie	2024-12-31	2025-12-31	dynamika %	2026-12-31	dynamika %	2027-12-31	dynamika %	2028-12-31	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
AKTYWA										
A.	Aktywa trwałe	20 082 944	19 576 747	97,48%	19 173 344	97,94%	20 078 283	104,72%	20 493 021	102,07%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.I.2.	Wartość firmy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 082 944	19 576 747	97,48%	19 173 344	97,94%	20 078 283	104,72%	20 493 021	102,07%
A.II.1.	Środki trwałe	20 061 419	19 576 747	97,58%	19 173 344	97,94%	18 578 283	96,90%	17 993 021	96,85%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 597 249	1 651 899	103,42%	1 651 899	100,00%	1 651 899	100,00%	1 651 899	100,00%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	18 025 761	17 577 486	97,51%	17 261 856	98,20%	16 742 477	96,99%	16 223 098	96,90%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	106 969	62 946	58,84%	19 367	30,77%	8 122	41,94%	5 385	66,30%
A.II.1.d	środki transportu	306 148	253 451	82,79%	200 753	79,21%	148 055	73,75%	95 358	64,41%
A.II.1.e	inne środki trwałe	25 292	30 965	122,43%	39 469	127,46%	27 730	70,26%	17 281	62,32%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	21 525	0	0,00%	0	#DZIEL/0!	1 500 000	#DZIEL/0!	2 500 000	166,67%
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.III.	Należności długoterminowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.	Aktywa obrotowe	6 312 346	7 657 769	121,31%	4 992 202	65,19%	3 955 506	79,23%	3 403 537	86,05%
B.I.	Zapasy	22 722	18 493	81,39%	20 000	108,15%	21 000	105,00%	22 000	104,76%
B.I.1.	Materiały	22 722	18 493	81,39%	20 000	108,15%	21 000	105,00%	22 000	104,76%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.I.3.	Produkty gotowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.I.4.	Towary	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.	Należności krótkoterminowe	709 561	606 267	85,44%	605 900	99,94%	637 000	105,13%	668 100	104,88%
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.1.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.1.b.	inne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.2.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.2.b.	inne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	709 561	606 267	85,44%	605 900	99,94%	637 000	105,13%	668 100	104,88%
B.II.3.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	657 405	536 987	81,68%	550 000	102,42%	580 000	105,45%	610 000	105,17%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	657 405	536 987	81,68%	550 000	102,42%	580 000	105,45%	610 000	105,17%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, cel. ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	175	2 763	1577,64%	2 900	104,94%	3 000	103,45%	3 100	103,33%
B.II.3.c.	inne	51 980	66 516	127,96%	53 000	79,68%	54 000	101,89%	55 000	101,85%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	5 539 768	6 980 853	126,01%	4 324 302	61,95%	3 254 906	75,27%	2 669 787	82,02%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 539 768	6 980 853	126,01%	4 324 302	61,95%	3 254 906	75,27%	2 669 787	82,02%
B.III.1.a	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0	0	0	0	0	0

KOD	Wyszczególnienie	2024-12-31	2025-12-31	dynamika %	2026-12-31	dynamika %	2027-12-31	dynamika %	2028-12-31	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	15 790 830	15 331 682	97,09%	14 874 699	97,02%	14 451 132	97,15%	14 034 031	97,11%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0		0		0		0	
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	15 790 830	15 331 682	97,09%	14 874 699	97,02%	14 451 132	97,15%	14 034 031	97,11%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	15 331 682	14 874 699	97,02%	14 451 132	97,15%	14 034 031	97,11%	13 616 930	97,03%
	- dotacje z budżetu państwa	45 268	6 467	14,29%	0	0,00%	0	#DZIEL/0!	0	
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	8 688 171	8 447 927	97,23%	8 207 683	97,16%	7 967 439	97,07%	7 727 195	96,98%
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	459 148	456 983	99,53%	423 567	92,69%	417 101	98,47%	417 101	100,00%
	- dotacje z budżetu państwa	38 800	38 800	100,00%	6 467	16,67%	0	0,00%	0	#DZIEL/0!
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	240 244	240 244	100,00%	240 244	100,00%	240 244	100,00%	240 244	100,00%
	RAZEM PASYWA	26 395 290	27 234 516	103,18%	24 165 546	88,73%	24 033 789	99,45%	23 896 558	99,43%

Rachunek Zysków i Strat

tabela nr 2

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	2024-12-31	2025-12-31	dynamika %	2026-12-31	dynamika %	2027-12-31	dynamika %	2028-12-31	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w tym od jednostek powiazanych	20 558 746,85	21 857 083,97	106,32%	21 502 540,00	98,38%	25 562 540,00	118,88%	26 877 820,00	105,15%
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	21 246 730,85	22 561 529,97	106,19%	21 602 540,00	95,75%	25 662 540,00	118,79%	26 977 820,00	105,13%
A.I.1.	Sprzedanych NFZ w tym:	5 726 410,96	5 685 320,34	99,28%	6 300 000,00	110,81%	6 990 000,00	110,95%	7 700 000,00	110,16%
A.I.1.a	umowy z NFZ ogółem w tym:	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
A.I.1.a-1	POZ									
A.I.1.a-2	POZ - opieka koordynowana									
A.I.1.a-3	POZ - nocna i świąteczna opieka zdrowotna									
A.I.1.a-4	ambulatoryjna opieka specjalistyczna									
A.I.1.a-5	rehabilitacja									
A.I.1.a-6	stomatologia i ortodoncja									
A.I.1.a-7	szpital - ryczałt									
A.I.1.a-8	szpital - poza ryczałtem									
A.I.1.a-9	szpital - ambulatoryjna opieka spec. - poradnie specjalistyczne									
A.I.1.a-10	szpital - rehabilitacja									
A.I.1.b	pozostała sprzedaż NFZ (opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień)	5 726 410,96	5 685 320,34	99,28%	6 300 000,00	110,81%	6 990 000,00	110,95%	7 700 000,00	110,16%
A.I.2.	Pozostałych w tym:	15 520 319,89	16 876 209,63	108,74%	15 302 540,00	90,68%	18 672 540,00	122,02%	19 277 820,00	103,24%
A.I.2.a	programy profilaktyczne Miasto Łódź	15 207 119,20	16 496 898,95	108,48%	15 080 030,00	91,41%	18 663 470,00	123,76%	19 268 420,00	103,24%
A.I.2.b	programy profilaktyczne inne niż Miasto Łódź (podać tytuł)									
A.I.2.c	pozostała sprzedaż usług medycznych	305 062,00	371 290,00	121,71%	218 350,00	58,81%	4 700,00	2,15%	4 800,00	102,13%
A.I.2.d	przychody z tyt. prowadzenia staży podyplomowych									
A.I.2.e	przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów									
A.I.2.f	inne (alkomat, dok. med.)	307,07	235,46	76,68%	500,00	212,35%	520,00	104,00%	550,00	105,77%
A.I.2.g	wynajem razem w tym:	7 831,62	7 785,22	99,41%	3 660,00	47,01%	3 850,00	105,19%	4 050,00	105,19%
A.I.2.g-1	wynajem pomieszczeń	7 831,62	7 785,22	99,41%	3 660,00	47,01%	3 850,00	105,19%	4 050,00	105,19%
A.I.2.g-2	wynajem sprzętu i aparatury									
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodatnia, zmniejszenie- wartość ujemna)	-687 984,00	-704 446,00	102,39%	-100 000,00	14,20%	-100 000,00	100,00%	-100 000,00	100,00%
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	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	
B.	Koszty działalności operacyjnej	20 315 430,89	22 078 606,24	108,68%	24 905 450,00	112,80%	25 934 300,00	104,13%	27 263 650,00	105,13%
B.I.	Amortyzacja	643 948,50	629 555,08	97,76%	627 400,00	99,66%	595 060,00	94,85%	585 300,00	98,36%
B.II.	Zużycie materiałów i energii	965 202,21	915 466,79	94,85%	963 850,00	105,29%	988 910,00	102,60%	1 013 650,00	102,50%
B.II.1.	Materiałów niemiedycznych	327 925,02	174 311,42	53,16%	161 150,00	92,45%	165 340,00	102,60%	169 480,00	102,50%
B.II.1.a	paliwo (gaz)	26 876,42	21 730,77	80,85%	35 000,00	161,06%	35 910,00	102,60%	36 810,00	102,51%
B.II.1.b	materiały do remontów, konserwacji budynków, sprzętu i aparatury medycznej i niemiedycznej	13 046,87	7 199,19	55,18%	10 000,00	138,90%	10 260,00	102,60%	10 520,00	102,53%
B.II.1.c	materiały do utrzymania czystości	14 534,60	20 515,07	141,15%	21 500,00	104,80%	22 060,00	102,60%	22 610,00	102,49%
B.II.1.d	artykuły żywnościowe	2 524,50	3 127,10	123,87%	3 200,00	102,33%	3 280,00	102,50%	3 360,00	102,44%
B.II.1.e	pozostałe	270 942,63	121 739,29	44,93%	91 450,00	75,12%	93 830,00	102,60%	96 180,00	102,50%
B.II.2.	Materiałów medycznych	90 134,26	89 318,72	99,10%	99 600,00	111,51%	102 190,00	102,60%	104 750,00	102,51%
B.II.2.a	leków	21 254,89	18 499,33	87,04%	23 000,00	124,33%	23 600,00	102,61%	24 190,00	102,50%
B.II.2.b	sprzętu i materiałów jednorazowych	58 696,32	58 313,86	99,35%	63 600,00	109,06%	65 250,00	102,59%	66 880,00	102,50%
B.II.2.c	odeczynniki chemiczne i materiałów diagnostycznych	7 624,85	7 909,53	103,73%	8 500,00	107,47%	8 720,00	102,59%	8 940,00	102,52%
B.II.2.d	pozostałe	2 558,20	4 596,00	179,66%	4 500,00	97,91%	4 620,00	102,67%	4 740,00	102,60%
B.II.3.	Energii	547 142,93	651 836,65	119,13%	703 100,00	107,86%	721 380,00	102,60%	739 420,00	102,50%
B.II.3.a	elektrycznej	212 524,82	223 092,32	104,97%	225 000,00	100,86%	230 850,00	102,60%	236 620,00	102,50%
B.II.3.b	cieplnej / gaz / opał	265 518,28	347 212,83	130,77%	380 000,00	109,44%	389 880,00	102,60%	399 630,00	102,50%
B.II.3.c	woda i ścieki	69 099,83	81 531,50	117,99%	98 100,00	120,32%	100 650,00	102,60%	103 170,00	102,50%
B.III.	Usługi obce	3 579 712,49	3 848 851,81	107,52%	4 579 200,00	118,98%	4 698 260,00	102,60%	4 815 730,00	102,50%
B.III.1.	Usługi niemiedyczne	887 157,43	997 395,47	112,43%	1 160 800,00	116,38%	1 190 980,00	102,60%	1 220 760,00	102,50%
B.III.1.a	remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków, budowli, instalacji i urządzeń technicznych	84 477,80	124 781,43	147,71%	95 000,00	76,13%	97 470,00	102,60%	99 910,00	102,50%
B.III.1.b	napraw, konserwacji i przeglądów sprzętu i aparatury medycznej	30 282,01	32 466,33	107,21%	39 000,00	120,12%	40 010,00	102,59%	41 010,00	102,50%
B.III.1.c	usługi sprzątania	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
B.III.1.d	informatyczne	54 449,48	95 636,58	175,64%	110 000,00	115,02%	112 860,00	102,60%	115 680,00	102,50%
B.III.1.e	żywienia	269 102,48	329 529,50	122,46%	500 000,00	151,73%	513 000,00	102,60%	525 830,00	102,50%
B.III.1.f	pozostałe usługi	448 845,66	414 981,63	92,46%	416 800,00	100,44%	427 640,00	102,60%	438 330,00	102,50%
B.III.2.	Usługi medyczne	2 692 555,06	2 851 456,34	105,90%	3 418 400,00	119,88%	3 507 280,00	102,60%	3 594 970,00	102,50%
B.III.2.a	transportowe medyczne - zakupione z zewnątrz	0,00	0,00	#DZIEL/0!	300,00	#DZIEL/0!	310,00	103,33%	320,00	103,23%
B.III.2.b	diagnostyczne	3 545,06	3 806,34	107,37%	4 500,00	118,22%	4 620,00	102,67%	4 740,00	102,60%
B.III.2.c	podwykonawstwo medyczne (ogółem)	2 689 010,00	2 847 650,00	105,90%	3 413 600,00	119,87%	3 502 350,00	102,60%	3 589 910,00	102,50%
B.III.2.d	pozostałe usługi medyczne	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
B.IV.	Podatki i opłaty	206 754,48	192 476,40	93,09%	222 850,00	115,78%	228 640,00	102,60%	234 360,00	102,50%
B.IV.1	podatek od nieruchomości	36 689,00	43 889,00	119,62%	47 200,00	107,54%	48 430,00	102,61%	49 640,00	102,50%
B.IV.2	wpłaty na PFRON	97 527,00	80 207,00	82,24%	102 000,00	127,17%	104 650,00	102,60%	107 270,00	102,50%
B.IV.3	inne	72 538,48	68 380,40	94,27%	73 650,00	107,71%	75 560,00	102,59%	77 450,00	102,50%
B.V.	Wynagrodzenia	12 445 238,27	13 713 503,59	110,19%	15 403 000,00	112,32%	16 171 080,00	104,99%	17 173 690,00	106,20%
B.V.1	wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy	11 146 579,06	12 372 046,69	110,99%	14 050 000,00	113,56%	14 921 100,00	106,20%	15 846 210,00	106,20%
B.V.2	wynagrodzenia- odpraw, jubileusz	225 994,21	117 383,28	51,94%	113 000,00	96,27%	120 010,00	106,20%	127 450,00	106,20%
B.V.3	wynagrodzenia stażystów i rezydentów									
B.V.4	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	1 072 665,00	1 224 073,62	114,12%	1 240 000,00	101,30%	1 129 970,00	91,13%	1 200 030,00	106,20%
B.V.5	pozostałe umowy cywilnoprawne									
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 446 947,38	2 724 021,89	111,32%	3 054 000,00	112,11%	3 195 770,00	104,64%	3 382 920,00	105,86%
B.VI.1	składki na ubezpieczenia społeczne, fundusz pracy (pracodawca)	2 203 274,79	2 470 283,48	112,12%	2 765 000,00	111,93%	2 899 260,00	104,86%	3 079 010,00	106,20%
B.VI.2	odpisy na ZFSS	178 691,91	201 123,09	112,55%	229 000,00	113,86%	234 950,00	102,60%	240 820,00	102,50%
B.VI.3	środki ochrony indywidualnej i higieny osobistej	21 124,70	4 823,89	22,84%	6 000,00	124,38%	6 160,00	102,67%	6 310,00	102,44%
B.VI.4	pracowniczy plan kapitałowy (część pracodawcy)	13 031,73	20 687,02	158,74%	25 000,00	120,85%	25 650,00	102,60%	26 290,00	102,50%
B.VI.5	inne	30 824,25	27 104,41	87,93%	29 000,00	106,99%	29 750,00	102,59%	30 490,00	102,49%
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	27 627,56	54 730,68	198,10%	55 150,00	100,77%	56 580,00	102,59%	58 000,00	102,51%
B.VII.1	ubezpieczenia OC i majątkowe	22 916,68	26 644,60	116,27%	38 650,00	145,06%	39 650,00	102,59%	40 640,00	102,50%
B.VII.2	podróże, przejazdy służbowe	4 710,88	4 463,94	94,76%	5 000,00	112,01%	5 130,00	102,60%	5 260,00	102,53%
B.VII.3	pozostałe koszty	0,00	23 622,14	#DZIEL/0!	11 500,00	48,68%	11 800,00	102,61%	12 100,00	102,54%
B.VIII.	Wartości sprzedanych towarów i materiałów									
C.	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A.-B.)	243 315,96	-221 522,27	-91,04%	-3 402 910,00	1536,15%	-371 760,00	10,92%	-385 830,00	103,78%

KOD	WYSZCZEGÓLNIENIE	2024-12-31	2025-12-31	dynamika %	2026-12-31	dynamika %	2027-12-31	dynamika %	2028-12-31	dynamika %
1	2	3	4	5 (4/3)	6	7 (6/4)	8	9 (8/6)	10	11 (10/8)
D.	Pozostałe przychody operacyjne	523 011,14	519 247,13	99,28%	537 500,00	103,52%	425 630,00	79,19%	419 200,00	98,49%
D.I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych									
D.II	Dotacje w tym:	511 796,95	518 222,06	101,26%	457 000,00	88,19%	423 570,00	92,68%	417 100,00	98,47%
D.II.1	dotacje UML (inne niż D.II.4)	0,00	59 074,00							
D.II.2	dotacje Ministerstwa Zdrowia (inne niż D.II.4)	0,00	0,00							
D.II.3	dotacje inne (inne niż D.II.4 - UE "MOST" koszty pośrednie, wyposażenie)	109 821,50	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/0!	0,00		0,00	
D.II.4	dotacje - przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych	401 975,45	459 148,06		457 000,00	99,53%	423 570,00	92,68%	417 100,00	98,47%
D.III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych									
D.IV	Inne przychody operacyjne w tym:	11 214,19	1 025,07	9,14%	80 500,00	7853,12%	2 060,00	2,56%	2 100,00	101,94%
D.IV.1	przychody z tyt. odpisów amortyzacyjnych	0,00	0,00	#DZIEL/0!	0,00		0,00		0,00	
D.IV.2	rozwiązane rezerwy (podać tytuł.....)									
D.IV.3	otrzymane, uprzednio odpisane należności, odpisy przywracające wartość należności									
D.IV.4	darowizny i zapisy otrzymane	0,00	0,00	#DZIEL/0!						
D.IV.5	pozostałe	11 214,19	1 025,07	9,14%	80 500,00	7853,12%	2 060,00	2,56%	2 100,00	101,94%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	11 820,14	979,81	8,29%	80 500,00	8215,88%	2 060,00	2,56%	2 100,00	101,94%
E.I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00							
E.II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych									
E.III	Inne koszty operacyjne w tym:	11 820,14	979,81	8,29%	80 500,00	8215,88%	2 060,00	2,56%	2 100,00	101,94%
E.III.1	koszty egzekucyjne komornicze									
E.III.2	koszty procesowe									
E.III.3	utworzone rezerwy (podać tytuł.....)									
E.III.4	karv umowne, grzywny, inne opłaty sankcyjne		60,50							
E.III.5	przedawnione, umorzone, nieściągnięte, odpisane należności									
E.III.6	odpis aktualizujący z należności NFZ									
E.III.7	pozostałe	11 820,14	919,31	7,78%	80 500,00	8756,57%	2 060,00	2,56%	2 100,00	101,94%
F.	Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C.+D.-E.)	754 506,96	296 745,05	39,33%	-2 945 910,00	-992,74%	51 810,00	-1,76%	31 270,00	60,36%
G.	Przychody finansowe	0,00	157,45		0,00		0,00		0,00	
G.I	Dywidendy i udziały w zyskach w tym od jednostek powiązanych									
G.II	Odsetki w tym:	0,00	157,45	#DZIEL/0!	0,00		0,00		0,00	
G.II.1	odsetki uzyskane z lokat	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	
G.II.2	odsetki od należności od odbiorców	0,00	157,45	#DZIEL/0!						
G.III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych									
G.IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych									
G.V	Inne									
H.	Koszty finansowe	934,32	522,59	55,93%	360,00	68,89%	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/0!
H.I	Odsetki	934,32	522,59	55,93%	360,00	68,89%	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/0!
H.I.1	odsetki od nieterminowych płatności	0,00	2,62		0,00		0,00		0,00	
H.I.2	odsetki od kredytów / pożyczek/ leasingu	934,32	519,97	55,65%	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/0!	0,00	#DZIEL/0!
H.I.3	prowinie (np. ZUS), opłaty dodatkowe od kredytów / leasingu				360,00					
H.II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych									
H.III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych									
H.IV	Inne									
I.	Zysk (Strata) brutto (F+G-H)	753 572,64	296 379,91	39,33%	-2 946 270,00	-994,09%	51 810,00	-1,76%	31 270,00	60,36%
J.	Podatek dochodowy	18 534,00	15 287,00	82,48%	19 500,00	127,56%	20 000,00	102,56%	20 400,00	102,00%
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)									
L.	Zysk (Strata) netto (I.-J.-K.)	735 038,64	281 092,91	38,24%	-2 965 770,00	-1055,09%	31 810,00	-1,07%	10 870,00	34,17%
WF	netto zwiększony o koszty amortyzacji	1 378 987,14	910 647,99	66,04%	-2 338 370,00	-256,78%	626 870,00	-26,81%	596 170,00	95,10%

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

1p.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena	Analiza trendu wskaźnika 2025 do 2024	Przyczyny zmiany
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI										
1.	Zyskowność netto	wzrost netto x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,30%	4	1,27%	3	Spadek z 3,30% do 1,27%. Obniżenie oceny o 1 pkt.	Wzrost kosztów stałych (głównie, media) przy braku proporcjonalnego wzrostu wartości kosztów z NIFZ oraz dofinansowania z UML.
2.	Zyskowność działalności operacyjnej	wzrost z działalności operacyjnej x 100% wynik netto z działalności operacyjnej + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	3,47%	4	1,29%	3	Spadek z 3,47% do 1,29%. Obniżenie oceny o 1 pkt.	Wzrost kosztów działalności podtrawowej w tym w szczególności kosztów wynagrodzeń oraz zapłaty usług obcych.
3.	Zyskowność aktywów	wzrost netto x 100% Średni stan aktywów	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	2,47%	4	1,60%	3	Spadek z 2,49% do 1,05%. Obniżenie oceny o 1 pkt.	Nizszy wynik finansowy netto przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiej wartości bilansowej aktywów.
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI										
Maksymalna ocena pkt.				15	Uzyskane pkt.		9		Uzyskane pkt.	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI										
1.	Płynność bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (cymale) zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wygaśnięcia 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 2,00 powyżej 2,00 lub rzędu 0-21	0 4 8 12 10	2,50	12	1,67	12	Spadek z 2,30 do 1,67. Wartość optymalna (12 pkt).	Wzrost zobowiązań krótkoterminowych, przy zachowaniu pełnej zdolności do spłaty długów.
2.	Płynność szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (cymale - z j.n.s.) zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wygaśnięcia 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 rzędu 0-21	0 8 10 10	1,29	13	1,67	13	Spadek z 2,29 do 1,67. Wartość optymalna (13 pkt).	Nierówny rozkład wpływów i wypływów bieżącej działalności, w tym w szczególności zapasów (doków, materiałów) w związku z obrotowością przy jednoczesnym terminowym regulowaniu zobowiązań wobec dostawców.
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI										
Maksymalna ocena pkt.				25	Uzyskane pkt.		25		Uzyskane pkt.	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI										
1.	Rotacja należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług z tytułu dostaw i usług (cymale) przychody netto ze sprzedaży produktów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	69,55	3	9,64	3	Skłócenie cyklu z 10,51 do 9,66 dnia. Poprawa sprawności.	Społone rozliczenia świadczeń z NIFZ oraz terminowe regulowanie należności przez pozostałych kontrahentów.
2.	Rotacja zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług z tytułu dostaw i usług (cymale) przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	6,79	7	7,22	7	Nierówny rozkład z 6,79 do 7,22 dnia. Wynik szacowany.	Niewielkie przesunięcie terminów płatności faktur, przy zachowaniu terminowości regulowania zobowiązań wymagalnych.
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI										
Maksymalna ocena pkt.				10	Uzyskane pkt.		10		Uzyskane pkt.	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA										
1.	Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / aktywa razem	poniżej 10 % od 10% do 40 % powyżej 40% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	15,59%	10	16,41%	10	Wzrost z 15,59% do 16,41%. Trend wzrostowy długów.	Zwiększenie udziału kapitału obcego wynikające z konieczności finansowania bieżącej działalności.
2.	Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / funduszy własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub powyżej 0,00	10 8 6 4 0	0,63	8	0,73	8	Wzrost z 0,65 do 0,73. Rozdom bezpieczny.	Wzrost zobowiązań ogółem przy utrzymaniu tempa wzrostu funduszu własnego jednostki.
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA										
Maksymalna ocena pkt.				20	Uzyskane pkt.		18		Uzyskane pkt.	

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

tablica nr 4

I.p.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Ocena punktowa	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena	Wskaźnik 2026	Ocena	Wskaźnik 2027	Ocena	Wskaźnik 2028	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI													
1.	Zyskowność netto	$\frac{\text{wynik netto} \pm 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	0 3 4 5	3,06%	4	1,22%	3	-13,40%	3	0,12%	3	0,04%	3
2.	Zyskowność działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \pm 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	3 4 5	3,47%	4	1,29%	3	-13,31%	3	0,20%	3	0,11%	3
3.	Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \pm 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	3 4 5	2,84%	4	1,05%	3	-41,54%	3	0,13%	3	0,05%	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI													
			Maksymalna ocena pkt.	Uzyskane pkt.	12	Uzyskane pkt.	9	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	9	Uzyskane pkt.	9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI													
1.	Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe bezterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	0 4 8 12 10	2,49	12	1,87	12	1,13	4	0,85	4	0,70	4
2.	Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe bezterminowe - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	0 8 13 10	2,29	13	1,87	13	1,13	8	0,85	8	0,70	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI													
			Maksymalna ocena pkt.	Uzyskane pkt.	25	Uzyskane pkt.	25	Uzyskane pkt.	21	Uzyskane pkt.	12	Uzyskane pkt.	12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI													
1.	Rotacja należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług (w dniach) \times 360}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	3 2 1 0	10,53	3	9,66	3	9,18	3	8,04	3	8,05	3
2.	Rotacja zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (w dniach) \times 360}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	7 4 0	6,79	7	7,22	7	7,91	7	6,90	7	6,70	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI													
			Maksymalna ocena pkt.	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA													
1.	Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania} \pm 100\%}{\text{aktywa szereg}}$	10 8 3 0	15,59%	10	18,41%	10	22,22%	10	23,42%	10	24,68%	10
2.	Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania} \pm 100\%}{\text{fundusz własny}}$	10 8 6 4 0	0,61	8	0,73	8	1,37	6	1,42	6	1,49	6
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA													
			Maksymalna ocena pkt.	Uzyskane pkt.	18	Uzyskane pkt.	16	Uzyskane pkt.	16	Uzyskane pkt.	16	Uzyskane pkt.	16

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - za lata 2024 - 2025 i PROGNOZA NA LATA 2026-2028 ANALIZA TRENDU

Lp.	Grupa	Wskaźniki	wartości za 2024		2025		2026		2027		2028	
			Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1	WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	3,38%	4	1,22%	3	-13,40%	0	0,12%	3	0,04%	3
		Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,47%	4	1,29%	3	-13,31%	0	0,20%	3	0,11%	3
		Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,94%	4	1,05%	3	-11,54%	0	0,13%	3	0,05%	3
		Razem		12		9		0		9		9
2	WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	2,30	12	1,87	12	1,13	8	0,85	4	0,70	4
		Wskaźnik szybkiej płynności	2,29	13	1,87	13	1,13	13	0,85	8	0,70	8
		Razem		25		25		21		12		12
3	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	10,55	3	9,66	3	9,18	3	8,04	3	8,05	3
		Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6,79	7	7,22	7	7,91	7	6,90	7	6,70	7
		Razem		10		10		10		10		10
4	WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	15,59%	10	18,41%	10	22,22%	10	23,42%	10	24,68%	10
		Wskaźnik wypłacalności	0,63	8	0,73	8	1,37	6	1,42	6	1,49	6
		Razem		18		18		16		16		16
		Łączna wartość punktów		65		62		47		47		47
		Łączna wartość punktów w %		92,86%		88,57%		67,14%		67,14%		67,14%
		Maksymalna wartość punktów		70		70		70		70		70

Podsumowanie komentarz z wnioskami do wartości wskaźników: 2025 w odniesieniu do roku 2024 i prognoza /2026 /2027 / 2028

Wskaźniki zyskowności: Wskaźnik zyskowności netto spada z +3,38% (2024) do poziomu -13,40% (2026). Tak głęboka strata operacyjna w jednym roku (0 punktów) wynika z braku wystarczającej dotacji z UMEL. W latach 2027-2028 prognozuje się powrót do dodatniego wyniku netto (10-31 tys. zł). Strata z 2026 r. ma charakter incydentalny i wynikający z czynników zewnętrznych. Wysoka amortyzacja (koszt niepieniężny) pozwala na odbudowę stanu gotówki mimo niskiego zysku netto w końcowych latach prognozy.

Wskaźniki płynności: W 2024 r. Jednostka ma 2,30 zł majątku obrotowego na każdy 1 zł długu (sytuacja komfortowa). W 2028 r. ma już tylko 70 groszy na każdy 1 zł długu. Ponieważ strata z roku 2026 nie zostaje w pełni pokryta w kolejnych latach (zyski w 2027-28 są symboliczne), to oznacza, że nie będzie w stanie opłacać faktur za leki, media czy wynagrodzenia w terminie. Przy płynności 0,70 jednostka w 2028 roku będzie generowała tzw. zobowiązania wymagalne (długi przeterminowane), co wiąże się z kosztami odsetek, sprawami sądowymi i ryzykiem zajęć komorniczych.

Wskaźniki efektywności: Wskaźniki rotacji pozostają na poziomie 10 pkt przez cały okres. Jednostka nie ma problemu ze ściąganiem długów od innych. Przy braku gotówki (płynność 0,70) utrzymanie wskaźnika rotacji zobowiązań na dotychczasowym poziomie jest niemożliwe bez pożyczek i narastania długu długoterminowego. Wskaźnik rotacji zobowiązań w rzeczywistości drastycznie wzrośnie (Centrum znacznie płacić po 60-90 dniach), co pogorszy ocenę punktową jeszcze bardziej niż przewiduje prognoza.

Wskaźniki zadłużenia:	Wskaźnik wypłacalności (0,63 → 1,49): Wzrost tego wskaźnika powyżej 1,0 oznacza, że zobowiązania zaczynają przeważać nad wypracowanymi nadwyżkami. Jednostka staje się podmiotem o wysokim ryzyku finansowym.
------------------------------	---

dane bilansowe		2024	2025	2026	2027	2028	wartość
1	WYNIK FINANSOWY NETTO trend: rosnący/malejący/stały wzrost: Jednostka przechodzi z zysku (ok. 735 tys. zł w 2024 r.) do draszczyjnej straty w 2026 r. (-2,97 mln zł). W kolejnych latach (2027-2028) wynik oscyluje wokół zera, ale pozostaje na minimalnym plusie. Prognozowane zyski na poziomie 10-31 tys. zł są zbyt małe, by odbudować kapitał.	735 038,64	281 092,91	-	2 965 770,00	31 810,00	10 870,00
2	WYNIK FINANSOWY NETTO po dodaniu kosztów amortyzacji trend: rosnący/malejący/stały wzrost: Ujemna wartość w 2026 roku oznacza utratę zdolności do samofinansowania. Nawet po "dodaniu" niepieniężnych kosztów amortyzacji, jednostka generuje stratę. Dopiero od 2027 r. wskaźnik wraca do poziomu dodatniego (ok. 600 tys. zł), co pozwala na pokrywanie jedynie najbardziej podstawowych bieżących potrzeb.	1 378 987,14	910 647,99	-	2 338 370,00	626 870,00	596 170,00
3	MAJĄTEK TRWAŁY trend: rosnący/malejący/stały wzrost: W latach 2024-2026 wartość majątku trwałego systematycznie spada (z 20,1 mln zł do 19,2 mln zł), co wynika z przewagi odpisów amortyzacyjnych nad nowymi inwestycjami. Od 2027 roku planowany jest wzrost wartości majątku do poziomu 20,5 mln zł w 2028 r.	20 082 943,61	19 576 746,57	19 173 344,00	20 078 283,00	20 493 021,00	
4	KAPITAŁ WŁASNY trend: rosnący/malejący/stały wzrost: Kapitał własny, stanowiący o stabilności i samodzielności jednostki, ulega draszczyjnemu obniżeniu w 2026 r. - z poziomu 6,89 mln zł do 3,97 mln zł. Spadek ten jest bezpośrednim skutkiem pokrycia straty netto (-2,97 mln zł) wynikającej ze zmniejszenia dotacji. W latach 2027-2028 kapitał własny pozostaje na niemal niezmiennym, niskim poziomie, co świadczy o braku zdolności jednostki do odbudowy funduszy własnych z wypracowanych zysków.	6 490 032,37	6 888 107,41	3 922 337,41	3 954 147,41	3 965 017,41	

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
AKTYWA											
A.	Aktywa trwałe	20 082 944	76,09%	19 576 747	71,88%	19 173 344	79,34%	20 078 283	83,54%	20 493 021	85,76%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 082 944	76,09%	19 576 747	71,88%	19 173 344	79,34%	20 078 283	83,54%	20 493 021	85,76%
A.II.1.	Środki trwałe	20 061 419	76,00%	19 576 747	71,88%	19 173 344	79,34%	18 578 283	77,30%	17 993 021	75,30%
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 597 249	6,05%	1 651 899	6,07%	1 651 899	6,84%	1 651 899	6,87%	1 651 899	6,91%
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	18 025 761	68,29%	17 577 486	64,54%	17 261 856	71,43%	16 742 477	69,66%	16 223 098	67,89%
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	106 969	0,41%	62 946	0,23%	19 367	0,08%	8 122	0,03%	5 385	0,02%
A.II.1.d	środki transportu	306 148	1,16%	253 451	0,93%	200 753	0,83%	148 055	0,62%	95 358	0,40%
A.II.1.e	inne środki trwałe	25 292	0,10%	30 965	0,11%	39 469	0,16%	27 730	0,12%	17 281	0,07%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	21 525	0,08%	0	0,00%	0	0,00%	1 500 000	6,24%	2 500 000	10,46%
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0,00%	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%	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%	0	0,00%
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.	Aktywa obrotowe	6 312 346	23,91%	7 657 769	28,12%	4 992 202	20,66%	3 955 506	16,46%	3 403 537	14,24%
B.I.	Zapasy	22 722	0,09%	18 493	0,07%	20 000	0,08%	21 000	0,09%	22 000	0,09%
B.I.1.	Materiały	22 722	0,09%	18 493	0,07%	20 000	0,08%	21 000	0,09%	22 000	0,09%
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.I.4.	Towary	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.II.	Należności krótkoterminowe	709 561	2,69%	606 267	2,23%	605 900	2,51%	637 000	2,65%	668 100	2,80%
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.II.1.b.	inne	0	0,00%	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%	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%	0	0,00%
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.II.2.b.	inne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	709 561	2,69%	606 267	2,23%	605 900	2,51%	637 000	2,65%	668 100	2,80%
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	657 405	2,49%	536 987	1,97%	550 000	2,28%	580 000	2,41%	610 000	2,55%
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	657 405	2,49%	536 987	1,97%	550 000	2,28%	580 000	2,41%	610 000	2,55%
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	175	0,00%	2 763	0,01%	2 900	0,01%	3 000	0,01%	3 100	0,01%
B.II.3.c.	inne	51 980	0,20%	66 516	0,24%	53 000	0,22%	54 000	0,22%	55 000	0,23%
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	5 539 768	20,99%	6 980 853	25,63%	4 324 302	17,89%	3 254 906	13,54%	2 669 787	11,17%
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 539 768	20,99%	6 980 853	25,63%	4 324 302	17,89%	3 254 906	13,54%	2 669 787	11,17%
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0	0,00%	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%	0	0,00%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 539 768	20,99%	6 980 853	25,63%	4 324 302	17,89%	3 254 906	13,54%	2 669 787	11,17%
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 539 768	20,99%	6 980 853	25,63%	4 324 302	17,89%	3 254 906	13,54%	2 669 787	11,17%
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	40 295	0,15%	52 157	0,19%	42 000	0,17%	42 600	0,18%	43 650	0,18%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
D.	Udziały (akcje) własne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RAZEM AKTYWA	26 395 290	100,00%	27 234 516	100,00%	24 165 546	100%	24 033 789	100%	23 896 558	100%

PASYWA

A.	Kapitał (fundusz) własny	6 490 032	24,59%	6 888 107	25,29%	3 922 337	16,23%	3 954 147	16,45%	3 965 017	16,59%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 582 297	17,36%	4 699 279	17,25%	4 699 279	19,45%	4 699 279	19,55%	4 699 279	19,67%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 172 697	4,44%	1 907 736	7,00%	2 188 829	9,06%	2 188 829	9,11%	2 220 639	9,29%
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0,00%	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%	0	0,00%
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	-2 965 770	-12,34%	-2 965 770	-12,41%
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	-2 965 770	-12,34%	-2 965 770	-12,41%
A.VI.	Zysk (strata) netto	735 039	2,78%	281 093	1,03%	-2 965 770	-12,27%	31 810	0,13%	10 870	0,05%
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	735 039	2,78%	281 093	1,03%	0	0,00%	31 810	0,13%	10 870	0,05%
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	0	0,00%	0	0,00%	-2 965 770	-12,27%	0	0,00%	0	0,00%
A.VII.	Odписy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	19 905 257	75,41%	20 346 408	74,71%	20 243 209	83,77%	20 079 642	83,55%	19 931 541	83,41%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	1 624 064	6,15%	2 328 510	8,55%	2 428 510	10,05%	2 528 510	10,52%	2 628 510	11,00%
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 624 064	6,15%	2 328 510	8,55%	2 428 510	10,05%	2 528 510	10,52%	2 628 510	11,00%
B.I.2.-	długoterminowa	1 367 927	5,18%	950 462	3,49%	1 000 462	4,14%	1 050 462	4,37%	1 100 462	4,61%
B.I.2.-	krótkoterminowa	256 137	0,97%	1 378 048	5,06%	1 428 048	5,91%	1 478 048	6,15%	1 528 048	6,39%
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.3.-	długoterminowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.I.3.-	krótkoterminowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	13 904	0,05%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	13 904	0,05%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	13 904	0,05%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.II.3.e.	inne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 476 459	9,38%	2 686 216	9,86%	2 940 000	12,17%	3 100 000	12,90%	3 269 000	13,68%
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.III.1.b.	inne	0	0,00%	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%	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%	0	0,00%
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.III.2.b.	inne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 360 532	8,94%	2 572 120	9,44%	2 824 000	11,69%	2 980 000	12,40%	3 146 000	13,17%
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	15 168	0,06%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	436 996	1,66%	455 812	1,67%	480 000	1,99%	490 000	2,04%	500 000	2,09%
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	436 996	1,66%	455 812	1,67%	480 000	1,99%	490 000	2,04%	500 000	2,09%
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0,00%	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%	0	0,00%
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.III.3.g.	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 107 525	4,20%	1 229 327	4,51%	1 360 000	5,63%	1 445 000	6,01%	1 535 000	6,42%
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	784 435	2,97%	864 095	3,17%	960 000	3,97%	1 020 000	4,24%	1 085 000	4,54%
B.III.3.i.	inne	16 409	0,06%	22 887	0,08%	24 000	0,10%	25 000	0,10%	26 000	0,11%
B.III.4.	Fundusze specjalne	115 927	0,44%	114 096	0,42%	116 000	0,48%	120 000	0,50%	123 000	0,51%

KOD	Wyszczególnienie	31.12.2024 wartość	struktura	31.12.2025 wartość	struktura	31.12.2026 wartość	struktura	31.12.2027 wartość	struktura	31.12.2028 wartość	struktura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	15 790 830	59,82%	15 331 682	56,30%	14 874 699	61,55%	14 451 132	60,13%	14 034 031	58,73%
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	15 790 830	59,82%	15 331 682	56,30%	14 874 699	61,55%	14 451 132	60,13%	14 034 031	58,73%
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	15 331 682	58,08%	14 874 699	54,62%	14 451 132	59,80%	14 034 031	58,39%	13 616 930	56,98%
	- dotacje z budżetu państwa	45 268	0,17%	6 467	0,02%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	8 688 171	32,92%	8 447 927	31,02%	8 207 683	33,96%	7 967 439	33,15%	7 727 195	32,34%
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	459 148	1,74%	456 983	1,68%	423 567	1,75%	417 101	1,74%	417 101	1,75%
	- dotacje z budżetu państwa	38 800	0,15%	38 800	0,14%	6 467	0,03%	0	0,00%	0	0,00%
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	240 244	0,91%	240 244	0,88%	240 244	0,99%	240 244	1,00%	240 244	1,01%
	RAZEM PASYWA	26 395 290	100,00%	27 234 516	100,00%	24 165 546	100%	24 033 789	100%	23 896 558	100%

WNIOSKI . KOMENTARZ do analizy pionowej danych bilansowych Aktywa/ Pasywa

1	Majątek trwały (Poz. A): Wartość spada z 20,1 mln zł (2024) do 19,2 mln zł (2026), co świadczy o postępującym zużyciu sprzętu (amortyzacja wyższa niż zakupy). Wzrost do 20,5 mln zł w 2028 r. wynika z planów kontynuacji rozbudowy noclegowni PORT oraz kapitalnego remontu świetlicy - ogrzewalni. Jeśli Jednostka nie uzyska odpowiedniego dofinansowania na podstawową działalność operacyjną będzie zmuszona do rezygnacji z planowanych inwestycji.
2	Aktywa obrotowe (Poz. B): Kluczowy spadek notują środki pieniężne (Poz. B.III) – z 6,98 mln zł (2025) do zaledwie 2,67 mln zł (2028). Centrum realizuje budowę nowego skrzydła. Powoduje to wzrost wartości całego majątku trwałego do poziomu 20,5 mln zł w 2028 r. Jest to pozytywny trend budowania trwałej wartości jednostki, ale wiąże się z „zamrożeniem” kapitału w infrastrukturze, która nie jest płynna.
3	Kapitał własny (Poz. A): Następuje trwałe uszczuplenie kapitałów o blisko 3 mln zł (spadek z 6,89 mln zł do 3,97 mln zł w 2028 r.). Jest to bezpośredni skutek pokrycia straty netto z 2026 roku.
4	Zobowiązania długoterminowe (Poz. B.II): Największym atutem Centrum jest brak zobowiązań długoterminowych. Jednostka nie posiada kredytów.
5	Zobowiązania krótkoterminowe (Poz. B.III): Zobowiązania krótkoterminowe rosną do poziomu 3,27 mln zł. i po raz pierwszy przewyższają dostępną na koncie gotówkę (2,67 mln zł). Oznacza to, że Centrum przestaje być w pełni samowystarczalne gotówkowo.
6	Rozliczenia międzyokresowe (Poz. B.IV): Rozliczenia międzyokresowe pokazują, że MCTiPZ było w przeszłości dobrze doinwestowane z dotacji, co teraz pozwala mu przetrwać trudniejsze lata bez zaciągania kredytów.
7	Na podstawie analizy danych bilansowych stwierdza się, że SP ZOZ zachowuje zdolność do kontynuacji działalności, jednak wymaga utrzymania obecnej dyscypliny finansowej, dofinansowania na poziomie koniecznym do pokrywania podstawowych kosztów operacyjnych i wsparcia w zakresie inwestycji rozwojowych.