

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2024 r.

***Samodzielny Publiczny Wielospecjalistyczny Zakład Opieki Zdrowotnej
Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji w Bydgoszczy
ul. ks. Ryszarda Markwarta 4-6, 85-015 Bydgoszcz***

**sporządzony w dniu 23.05.2025 na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r.
o działalności leczniczej**



Bydgoszcz, 23 maja 2025 r.

1. WSTĘP

Samodzielny Wielospecjalistyczny Zakład Opieki Zdrowotnej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji z siedzibą w Bydgoszczy, zwany dalej SP WZOZ MSWiA został powołany w celu wykonywania działalności leczniczej, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych.

SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy udziela świadczeń opieki zdrowotnej:

- 1) w rodzaju leczenie szpitalne,
- 2) podstawowa opieka zdrowotna,
- 3) ambulatoryjna opieka specjalistyczna- świadczenia w poradniach,
- 4) ambulatoryjna opieka specjalistyczna- ambulatoryjne świadczenia kosztochłonne,
- 5) świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze,
- 6) leczenie stomatologiczne,
- 7) rehabilitacja lecznicza,
- 8) opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień.

Zakończony rok 2024 był rokiem bez pandemii COVID-19. Niemniej przypadki zachorowań na Covid – 19 wystąpiły w 2024 r. – nie było ich odrębnego finansowania.

2. ZMIANY W STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ SZPITALA W 2024 R.

W roku 2024 zmieniła się liczba łóżek w szpitalu. Zarejestrowano w miesiącu maju 8-łóżkowy Wieloprofilowy Oddział Zabiegowy. Nie wystąpiły ograniczenia w działalności. Termin spłaty zapłaconych w 2020 a niewykonanych świadczeń w fizjoterapii ambulatoryjnej został przesunięty do końca 2024, spłata została zrealizowana w 2024 r. SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy dokonał spłaty, stąd saldo na 31.12.2024 wyniosło 0 zł. zł.

Informacja o posiadanych certyfikatach jakości

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ	x	08.05.2025 r.			
ISO 9001			x		
ISO 14001			x		
ISO 18001			x		
ISO 27001			x		

Ze względu na pandemię nie odnowiono certyfikatu ISO 9001. W roku 2022 SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy przeszedł pomyślnie w miesiącu marcu 2022 r. przegląd akredytacyjny uzyskując 89 %- Certyfikat Akredytacyjny z 09.05.2022 r. Kolejny przegląd akredytacyjny, dzięki zwolnieniu się terminu, planowany jest w okresie 25-27 czerwca 2025 r.

3. DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA

3.1 Realizacja umów zawartych z NFZ

SP WZOS MSWiA w Bydgoszczy prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Kujawsko-Pomorskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ, a także z innymi podmiotami min. w zakresie medycyny pracy, w zakresie orzekania na rzecz RKL, badań specjalistycznych.

Działalność medyczna prowadzona jest na bazie Izby Przyjęć, Oddziałów i pododdziałów szpitalnych w łącznej liczbie :10 (oddziały i pododdziały) , poradni specjalistycznych w łącznej liczbie 20, Pracowni w liczbie 8, Zakładu Rehabilitacji i Medycyny Fizykalnej, Zakładu Opiekuńczo- Leczniczego.

Tabela nr 1 Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w latach 2023- 2024 oraz plan na 2025 r.

Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł			Struktura (w %)			Dynamika		
	2023	2024	Plan na 2025 r.	2023	2024	Plan na 2025 r.	2024/2023	Plan 2025/2024	Plan 2025/2023
PSZ	65 536 147,03	72 565 026,59	73 841 716,47	80,7%	81,5%	81,7%	110,7%	101,8%	112,7%
PSY	941 000,77	1 059 225,23	1 039 130,00	1,2%	1,2%	1,2%	112,6%	98,1%	110,4%
REH	2 022 273,30	2 341 229,62	2 550 000,00	2,5%	2,6%	2,8%	115,8%	108,9%	126,1%
STM	1 330 785,01	1 380 836,86	1 496 000,00	1,6%	1,6%	1,7%	103,8%	108,3%	112,4%
SPO	5 310 022,31	5 408 464,42	5 600 000,00	6,5%	6,1%	6,2%	101,9%	103,5%	105,5%
SZP	1 110 448,80	963 137,34	968 000,00	1,4%	1,1%	1,1%	86,7%	100,5%	87,2%
AOS	303 793,62	266 680,13	271 200,00	0,4%	0,3%	0,3%	87,8%	101,7%	89,3%
POZ	4 140 197,20	4 309 185,90	4 300 000,00	5,1%	4,8%	4,8%	104,1%	99,8%	103,9%
FM	373 407,23	90 399,16		0,5%	0,1%	0,0%	24,2%	0,0%	0,0%
Dobry Posilek	135 709,14	678 801,90	291 912,00	0,2%	0,8%	0,3%	500,2%	43,0%	215,1%
PRO	42 931,25			0,1%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
RAZEM	81 246 715,66	89 062 987,15	90 357 958,47	100,0%	100,0%	100,0%	109,6%	101,5%	111,2%

Tabela nr 1 obrazuje przychody z NFZ wg rodzajów zawartych umów. Wartość umów w 2024 r. była wyższa w porównaniu do poziomu z 2023 o blisko 10 %. W strukturze przychodów w 2024 r. największy udział mają przychody w ramach umowy PSZ (działalność szpitala): 81,5 % na drugim miejscu są przychody opieki długoterminowej – ZOL 6,1%. Przychody spoza PSZ wynoszą zaledwie 18,5 %, a składa się na nie 10 rodzajów świadczeń. Istotnym elementem przychodów z działalności podstawowej w SP WZOS MSWiA w Bydgoszczy są przychody uzyskiwane z sprzedaży świadczeń zdrowotnych innych niż w ramach umowy z NFZ min. z prowadzonej Medycyny Pracy, przychody ze świadczeń medycznych zlecanych przez RKL MSWiA oraz przychody z Najmu. Istotnym elementem przychodów w roku 2024 były przychody finansowe – odsetki od lokat bankowych, które wyniosły ponad 1 284 tys. zł. Plan na 2025 r. zakłada wzrost poziomu umów z NFZ o 1,5 % w porównaniu do wykonania za 2024 r..

Tabela nr 2 Nadwykonania/ niedowykonania umów z NFZ

Rodzaj świadczeń zdrowotnych	Nadwykonania umów/ryczałtu z NFZ nierozliczone na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2024 r.	Niedowykonania umów/ryczałtu z NFZ na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2024 r.
------------------------------	--	--

Opieka długoterminowa SPO (ZOL)	701 629,55	0
Program pilotażowy – Dobry posiłek	281,82	
RAZEM	701 911,37	0

Planowane działania w celu uzyskania zapłaty za nadwykonania

Nadwykonania powstające w okresie rozliczeniowym zgodnie z przysługującym prawem są przesuwane bądź w przypadku nielimitowanych (położnictwo i neonatologia, oraz pakiet onkologiczny) składane są wnioski o zwiększenie kwoty zobowiązania. SP WZOZ MSW i A w Bydgoszczy podejmuje ciągłe działania poza wyżej wymienionymi, zmierzające do zapłaty za każde powstałe nadwykonanie tj.: składa wnioski o zwiększenie kontraktu, po zwiększeniu przez płatnika umowy, udostępnieniu szablonów, wystawia faktury. W 2024 r., płatnik dokonał zapłaty za nadwykonania poza opieką długoterminową – SPO- Świadczenia w ZOL-u. Za nadwykonania zostały wystawione w dniu 28 marca 2025 r. faktury na kwotę : 701 629,55 zł, jednocześnie została dokonana aktualizacja na kwotę : 178 505,55 zł, oszacowany został poziom sfinansowania nadwykonań do poziomu 523 124,00 zł. W dniu 18.04.2025 r. została podpisana ugoda na kwotę 523 214,42 zł, zostały wystawione faktury, zapłata nastąpiła w dniu 28.04.2025 r. Poziom sfinansowania nadwykonań: 100 % świadczenia na rzecz pacjentów wentylowanych mechanicznie, oraz 70 % dla pozostałych (średnio 75 % wszystkie świadczenia). Podpisana została również ugoda na kwotę 281,82 zł- nadwykonania w programie pilotażowym – dobry posiłek – 100 % poziom finansowania. Pozostające w saldzie na 31.12.2023 r. do rozliczenia kwota 78 054,83 w rodzaju REH, która była odniesiona na Rozliczenia międzyokresowe przychodów, objęta tzw. Planami spłaty do końca 2024 r. została spłacona w 2024 r. Mając na uwadze podpisane umowy z NFZ, zakład weryfikuje poziom realizacji tych umów, by nie dopuścić do powstawania nadwykonań w limitowanych zakresach.

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

Wysokość umów zawartych z NFZ nie daje możliwości wykorzystania posiadanego potencjału. Wyrazem powyższego jest wskaźnik wykorzystania łóżek, który dla całego szpitala za 2024 r. wyniósł : 61,5 (tabela nr 6), wzrost w porównaniu do 2023 r., o 3,0 %.

Problemy w zakresie realizacji umowy z NFZ

Problemy w realizacji kontraktu występują, a związane są głównie z ograniczonością- brakiem kadr, a w związku z tym wyższymi koniecznymi kosztami do poniesienia w celu realizacji świadczeń. Świadczenia są niedoszacowane. Wymagania pacjenta rosną. Przepisy się zmieniają, a one wymuszają dostosowanie się, a ten proces jest kosztochłonny.

3.2 Lecznictwo stacjonarne

W rozdziale tym zaprezentowano wskaźniki efektywności działalności medycznej i finansowej oddziałów SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy zlokalizowanych w budynku przy ul. Ks. Ryszarda Markwarta 4-6 w Bydgoszczy. W wykazanych na koniec 2024 roku przychodach poszczególnych jednostek zawarto kwotę kontraktu z NFZ w wartości uwzględniającej podpisane w trakcie roku aneksy do umowy oraz przychody uzyskiwane z innych źródeł.

Tabela nr 3 Baza łóżkowa (na dzień 31 grudnia)

Lp.	Komórka organizacyjna	Liczba łóżek				
		2023	2024	Plan na 2025 r.	Plan na 2026 r.	Plan na 2027 r.
	Oddział Kardiologiczny z Pododdziałem Chorób Wewnętrznych	24	24	24	24	24
	Oddział urologii, urologii onkologicznej i chirurgii ogólnej z pododdziałem ortopedycznym	23	23	23	23	23
	Oddział Neurologii, Rehabilitacji Neurologicznej i Leczenia Udarów	30	30	30	30	30
	Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii z Blokiem Operacyjnym	4	4	4	4	4
	Oddział Położnictwa, Patologii Ciąży i Ginekologii z Pododdziałem Neonatologicznym	53	53	38	38	38
	Oddział Geriatrii	11	11	11	11	11
	Wieloprofilowy Oddział Zabiegowy		8	8	8	8
	Ogółem	145	153	138	138	138
	ZOL	44	44	44	44	44

Liczba łóżek w aktualnej bazie lokalowej w 2024 r. uległa zmianie w porównaniu do 2023 r. W 2024 r w miesiącu kwietniu podjęto decyzję o otwarciu ośmiołóżkowego wieloprofilowego oddziału zabiegowego, stąd liczba łóżek uległa zwiększeniu. Oddział ten został wpisany w księgze rejestrowej podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzonej przez Wojewodę Kujawsko-Pomorskiego. W 2025 podjęto kolejną decyzję o zmniejszeniu o 15 liczby łóżek w Oddziale Położnictwa[...] - urealniając poziom do potencjalnych potrzeb otoczenia.

Leczenie stacjonarne – hospitalizacja w oddziałach szpitalnych wykorzystanie bazy łóżkowej w 2024 r. przedstawia się w poniższy sposób :

- ✓ Oddział Kardiologiczny z Pododdziałem Chorób Wewnętrznych: 76,6 %, wzrost w porównaniu do 2023 r. o 2,4 %;
- ✓ Oddział urologii, urologii onkologicznej i chirurgii ogólnej z pododdziałem ortopedycznym: 82,9 %, wzrost w porównaniu do 2023 r. o 14,5 %;
- ✓ Oddział Neurologii, Rehabilitacji Neurologicznej i Leczenia Udarów: 56 %, wzrost w porównaniu do 2023 r. o 2,8 %;
- ✓ Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii z Blokiem Operacyjnym: 85,1 %, spadek w porównaniu z 2023 r. o 2,8 %;

- ✓ Oddział Położnictwa, Patologii Ciąży i Ginekologii z Pododdziałem Neonatologicznym: 46,1 %, spadek w porównaniu do 2023 r. o 13 %;
- ✓ Oddział Geriatrii: 59,4 %, spadek w porównaniu do 2023 r. o 9,1 %.

3.2 Lecznictwo ambulatoryjne

Ocena funkcjonowania poradni

Większość poradni specjalistycznych w SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy realizuje świadczenia w ramach umowy PSZ – płatnik publiczny NFZ. , oddzielnie kontraktowane są świadczenia w zakresach: geriatrii i otolaryngologii. Nielimitowane w ramach umowy PSZ są wszystkie świadczenia specjalistyczne. Dodatni wynik za 2024 r. został osiągnięty w POZ, w poradniach: kardiologicznej, urologicznej, ortopedycznej, neurologicznej, dermatologicznej, ginekologicznej, endokrynologicznej, chirurgii onkologicznej, urologicznej, stomatologicznej, oraz w Poradni Medycyny Pracy. Najniższy ujemny wynik blisko 100 tys. zł wygenerowany został w poradni chirurgicznej. Z powyższej tabeli wynika, że opłacalną działalnością jest również realizacja świadczeń zdrowotnych w Poradni stomatologicznej. Podkreślić należy, że brak możliwości realizacji świadczeń na zasadach komercyjnych ogranicza możliwość zwiększenia przychodów.

3.3. Lecznictwo dzienne

Ocena funkcjonowania oddziałów dziennych

W ramach leczenia dziennego realizowane były do 30.06.2018 r. świadczenia w Bydgoskim Dziennym Domu Opieki Medycznej. Świadczenia te współfinansowane były w ramach środków z UE. Okres realizacji przedsięwzięcia – realizacji świadczeń: 01.11.2016 r. do 30.06.2018 r. W całym okresie należało zrealizować świadczenia na rzecz prawidłowo zakwalifikowanych 60 pacjentów. Rozliczenie poniesionych wydatków nastąpiło w 2019 r. , w 2024 r. SP WOZOZ MSWiA w Bydgoszczy nie osiągnął żadnych przychodów z tego tytułu. Po zakończeniu projektu tj. po 30.06.2018 r. pozostał nierozwiązany problem utrzymania trwałości projektu. SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy składając wniosek zakładał, że świadczenia te znajdą się w koszyku świadczeń gwarantowanych, a więc kontraktowanych przez NFZ. Realizacja świadczeń zdrowotnych w dziennym domu stanowiła swoistego rodzaju uzupełnienie- dopełnienie rodzaju realizowanych świadczeń w zakresie opieki długoterminowej. Okres trwałości projektu został zakończony.

3.4. Blok operacyjny

W SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy znajduje się 1 blok operacyjny , posiadający 3 sale operacyjne, z których korzystają oddziały zabiegowe. Z trzech posiadanych sal jedna, zgodnie z obowiązkiem nałożonym prawem jest wydzielona jako sala cięć cesarskich dla Oddziału Położnictwa.

Z pozostałych dwóch korzystają :

- Oddział Urologii, Urologii Onkologicznej i Chirurgii Ogólnej z Pododdziałem Ortopedycznym
- Oddział kardiologii
- Oddział położnictwa, Patologii Ciąży i Ginekologii z Pododdziałem Neonatologicznym (zabiegi ginekologiczne inne niż cięcia cesarskie)

Blok Operacyjny od 2013 r. był etapami dostosowywany do przepisów prawa . W 2016 r. zakończono inwestycję budowlaną – dostosowania bloku operacyjnego. W 2024 r. wszystkie sale były dostępne dla realizacji zabiegowych świadczeń operacyjnych.

Tabela nr 5 Efektywność pracy bloku operacyjnego

Wyszczególnienie	2023 r.	2024 r.
Liczba sal do dyspozycji z tego :	3	3
Sala cięć cesarskich	1	1
Pozostałe zabiegi	2	2
Liczba zabiegów z tego	2983	3309
Sala cięć cesarskich	550	458
Pozostałe sale	2433	2851
Średnia liczba zabiegów na jednej sali	994	1103
Średnia liczba zabiegów na jednej Sali z wyłączeniem Sali cięć cesarskich	1217	1425

Ocena funkcjonowania bloku operacyjnego

W 2024 r. poziom wykorzystania bloku operacyjnego w ogóle w porównaniu do 2023 r. wzrósł. Zanotowano spadek wykorzystania Sali cięć cesarskich co wynika z ogólnego spadku porodów, średnia liczba zabiegów na dwóch pozostałych salach bloku w 2024 r. wzrosła w porównaniu do 2023 r. o 418 zabiegów. Nie mniej Blok Operacyjny dalej nie jest efektywnie wykorzystywany, co przede wszystkim wynika z ograniczenia dostępności kadry obsługującej blok: lekarzy specjalistów, pielęgniarek: instrumentariuszek, i anestezjologicznych. Występują również ograniczenia lokalowe: OIT, oddziały zabiegowe, co uniemożliwia lepsze wykorzystanie Bloku operacyjnego.

4. PLANY DOTYCZĄCE ROZSZERZENIA LUB OGRANICZENIA DZIAŁALNOŚCI MEDYCZNEJ W LATACH 2025 - 2027

W latach 2025-2027 na dzień pisania raportu nie przewiduje się ograniczenia działalności. W sprawie rozszerzenia działalności możemy mieć do czynienia w przypadku konieczności wprowadzenia zmian restrukturyzacyjnych, wynikających z uwarunkowań wewnętrznych a także możliwych zmian zewnętrznych, które dzisiaj trudno przewidzieć.

5. INWESTYCJE I ZAKUPY INWESTYCYJNE ZREALIZOWANE W 2024R. ORAZ PLANOWANE DO REALIZACJI

Tabela nr 6 Sprawozdanie z realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych w 2024 roku (w tys. zł)						
Lp.	Nazwa inwestycji	Plan wydatków na 2024 r.	Razem wykonanie wydatków w 2024 r.	Dotacje MSWiA	Inne zewnętrzne źródła finansowania (UE, MZ ...)	Środki własne
1	2	3	4=5+6+7	5	6	7
Inwestycje budowlane						
1.	Przebudowa trafostacji (Rozbudowa układów pomiarowo-rozliczeniowych)	7	7			7
2.	Budowa dodatkowego źródła energii elektrycznej - baterie fotowoltaiczne	324	324	320		4
3.			0			
4.			0			
....			0			
n			0			
Razem: zadania inwestycyjne		331	331	320	0	11
Razem: zakupy inwestycyjne		1 609	878	355	308	215

W roku 2024 zrealizowano zadania inwestycyjne pn. *Budowa dodatkowego źródła energii elektrycznej - baterie fotowoltaiczne* za wartość 324 tys. zł.- dotacja podmiotu tworzącego 320 tys. zł. Na zakupy inwestycyjne w 2024 r. wydatkowano 878 tys. zł. w tym środki własne 215 tys. zł, dotacja podmiotu tworzącego w wysokości 355 tys. zł – na zakup sprzętu medycznego i wyposażenia.

Tabela nr7 Planowane zadania i zakupy inwestycyjne w latach 2025-2027 (w tys. zł)							
Lp.	Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa	Dotacja MSWiA	Planowane zewnętrzne źródła finansowania (UE, MZ ...)	Środki własne	Planowany okres realizacji (od-do)	Uzasadnienie
1	2	3=4+5+6	4	5	6	7	8
1	Przebudowa trafostacji (Rozbudowa układów pomiarowo- rozliczeniowych)	547,00	475		30	2025-2025	
2	Przebudowa Oddziału Urologii[...]	523,00	475		48	2025-2025	
3	Przebudowa Oddziału Położnictwa(...)	372,00				2025-2026	
4	Przebudowa dwóch wind w SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy	350,00				2027-2027	
...	Przebudowa pomieszczeń garażowo-magazynowych SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy na prowadzenie magazynu odpadów medycznych	70,00				2027-2027	
Razem: zadania inwestycyjne		1 792	950	0	78		

Istotne z punktu widzenia zakresu realizowanych świadczeń zdrowotnych istotnym byłoby rozszerzenie bazy lokalowej. Zakład jest zobowiązany realizować w pierwszej kolejności zadania wynikające z obowiązujących przepisów prawa oraz na bieżąco przeprowadzać remonty min. te które wskazuje Inspektor Sanitarny. Istotne zadanie – do zrealizowania to wdrożenie elektronicznej dokumentacji medycznej, które wymaga dużych nakładów, których bez wsparcia zewnętrznego Zakład nie jest w stanie ponieść. SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy jest partnerem we wspólnym projekcie e- zdrowie. Najważniejszymi zadaniami inwestycyjnymi na 2025 r. są : Przebudowa trafostacji (Rozbudowa układów pomiarowo- rozliczeniowych) oraz Przebudowa Oddziału Urologii[...]

SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

- Wzrost minimalnego wynagrodzenia – wzrost kosztów usług zewnętrznych np. sprzątanie, pranie;
- Zmiana ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych;
- Rosnące ceny usług zewnętrznych oraz rosnące ceny materiałów ;
- Wysoka inflacja;
- Rosnące oczekiwania płacowe lekarzy w związku z występującą ograniczonością zasobów oraz dużą konkurencją na rynku lokalnym;
- Zmiana przepisów w sprawie minimalnych norm pielęgniarstwa/położnictwa- wzrost zatrudnienia, a więc wzrost kosztów;
- Zmiana sytuacji epidemicznej w kraju, zapadalność na choroby dotychczas niewystępujące;
- Zmiana wyceny procedur medycznych;

- Ograniczone możliwości dostosowawcze;
- Ograniczone możliwości pokrycia kosztów niezależnych od podmiotu leczniczego np. wzrost wynagrodzeń zasadniczych pracowników, wzrost cen energii ;
- Niewykonanie ryczału, a poziom kontraktu w następnych okresach rozliczeniowych;
- wzrost kosztów energii elektrycznej, gazowej w związku z drastycznym wzrostem cen;
- Otoczenie konkurencyjne silne : 8 publicznych podmiotów leczniczych;
- PSZ „sieć szpitali” – zmiana przepisów w sprawie systemu kontraktowania;
- Niewystarczający poziom kontraktów
- Niedoszacowane procedury medyczne;
- Niewystarczający wzrost stawek jednostkowych we wszystkich rodzajach realizowanych świadczeń zdrowotnych a finansowanych przez płatnika publicznego;
- Ograniczone możliwości co do realizacji świadczeń komercyjnych;
- Ograniczenia w dostępie do wyspecjalizowanej kadry – duża konkurencja, stąd rosnące koszty osobowe.

6.1 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r.

Sumy bilansowe w roku 2024 wyniosły 55 539 737,15 zł. spadły w liczbach względnych o 3,3 % w porównaniu z danymi za 2023 r., a w liczbach bezwzględnych o 1 902 938 zł.

Głównymi przychodami są: Przychody z realizacji kontraktu z NFZ, a także przychody: z Medycyny Pracy, realizacji świadczeń na rzecz WKŁ MSWiA, przychody z najmu
Przychody w 2024 r. wyniosły 104 219 473,93 i stanowiły 111,82 % przychodów osiągniętych w roku 2023, koszty zaś na poziomie 101 007 500,47 w 2024 r. i stanowiły 114,21 % kosztów roku 2023, co spowodowało wygenerowanie zysku netto za 2024 r. wysokości 3 211 973,46 zł.

Zestawienie z przepływów pieniężnych pokazuje, że w 2024 r. miała miejsce dodatnia zmiana środków pieniężnych w wysokości 1 689 107,29 zł.(wzrost o 7,9 %).

6.2 Wskaźniki ekonomiczno – finansowe

6.2.1. Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2024
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0	
	od 0,0% do 2,0 %	3	
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	3,1
	powyżej 4 %	5	
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0	
	od 0,0 % do 3,0 %	3	1,9
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4	
	powyżej 5,0 %	5	
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 %	0	
	od 0,0% do 2,0 %	3	
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	
	powyżej 4,0 %	5	5,7

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto na poziomie 3,1% pokazuje, że w 2024 r. zysk netto stanowił 3,1% przychodów. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej na poziomie 1,9 % pokazuje, że ekonomiczna efektywność Zakładu z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej operacyjnej była dodatnia i wynosiła w 2024 r. 1,9%, natomiast wskaźnik zyskowności aktywów na poziomie 5,7% informuje że na każdą jednostkę wartości zaangażowanych aktywów przypadało w 2024 r. 5,7 % zysku, wskaźnik ten wyznacza ogółem zdolność aktywów do generowania zysków.

6.2.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2024
wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,60	0	
	Od 0,6 do 1,00	4	
	powyżej 1,00 do 1,50	8	
	powyżej 1,50 do 3,00	12	2,73
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania	10	
wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50	0	
	od 0,50 do 1,00	8	
	powyżej 1,00 do 2,50	13	
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	2,67

Interpretacja wyników

Wskaźnik bieżącej płynności o wartości 2,73 określa że Zakład w 2024 r. 2,73 raza był zdolny spłacić zobowiązania krótkoterminowe poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik szybkiej płynności o wartości 2,67 określa że Zakład w 2024 r. 2,67 raza był zdolny spłacić zobowiązania krótkoterminowe krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wskaźnik handlowej zdolności rozliczeniowej w wysokości ponad 1 jest wskaźnikiem bezpiecznym.

6.2.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2024
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	36
	od 45 dni do 60 dni	2	
	od 61 dni do 90 dni	1	
	powyżej 90 dni	0	
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	20
	od 61 dni do 90 dni	4	
	powyżej 90 dni	0	

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności mówi o tym , że należności w 2024 r. były realizowane- spłacane w ciągu 36 dni (tyle oczekiwano na zapłatę należności), a wskaźnik rotacji zobowiązań w wysokości 20 określa, że Zakład potrzebował 20 dni na spłatę swoich bieżących zobowiązań.

6.2.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2024
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	33 %
	od 40% do 60 %	8	
	powyżej 60 % do 80 %	3	
	powyżej 80 %	0	
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10	
	od 0,51 do 1,00	8	0,95
	od 1,01 do 2,00	6	
	od 2,01 do 4,00	4	
	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów w wysokości 33 % informuje, że w 2024 r. stopień finansowania aktywów kapitałami obcymi wynosił 33 %.

Wskaźnik wypłacalności na poziomie 0,95 określa że na 1 zł kapitału własnego przypada 0,95 zł funduszy obcych. Poziom zbyt wysoki.

6.2.5 Tabela nr 8 Podsumowanie wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z porównaniem do wartości planowanych w roku ubiegłym

Tabela nr 15 Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej wraz z porównaniem do planowanych wartości w roku ubiegłym

Wyszczególnienie		2023	2024 wskazane w raporcie za 2023	2024 faktyczne	Max punktów	% z max	Zmiana	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Wskaźnik zyskowności netto	5,1%	-3,5%	3,1%	x	x	x	x
	Punkty	5	0	4	5	80%	-1	-20%
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	4,0%	-4,4%	1,9%	x	x	x	x
	Punkty	4	0	3	5	60%	-1	-25%
	Wskaźnik zyskowności aktywów	9,1%	-6,2%	5,7%	x	x	x	x
	Punkty	5	0	5	5	100%	0	0%
	RAZEM PUNKTY ZYSKOWNOŚĆ	14	0	12	15	80%	-2	-14%
	Wskaźniki bieżącej płynności	2,21	0,88	2,73	x	x	x	x
	Punkty	12	4	12	12	100%	0	0%
Wskaźniki płynności	Wskaźnik szybkiej płynności	2,15	0,85	2,67	x	x	x	x
	Punkty	13	8	10	13	77%	-3	-23%
	Razem punkty płynność	25	12	22	25	88%	-3	-12%
	Wskaźnik rotacji należności	39,00	39,00	36,00	x	x	x	x
	Punkty	3	3	3	3	100%	0	0%
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji zobowiązań	20,00	21,00	20,00	x	x	x	x
	Punkty	7	7	7	7	100%	0	0%
	Razem punkty efektywność	10	10	10	10	100%	0	0%
	Wskaźnik zadłużenia aktywów	35,00%	65,30%	33,00%	x	x	x	x
	Punkty	10	3	10	10	100%	0	0%
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik wypłacalności	0,98	1,89	0,95	x	x	x	x
	Punkty	8	6	8	10	80%	0	0%
	Razem punkty zadłużenie	18	9	18	20	90%	0	0%
	łącna wartość punktów	67	31	62	70	89%	-5	-7%

Podsumowanie:

Osiągnięty poziom wskaźników w liczbie 62 na 70 możliwych stanowi 88,6 % maksymalnego możliwego poziomu do osiągnięcia. Osiągnięty poziom wskaźników jest bardzo wysoki.

7. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO –FINANSOWEJ NA LATA 2025-2027

Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej

Celem sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne: Podstawowym założeniem do prognozy jest dalsze funkcjonowanie zakładu w zbliżonej strukturze z dnia pisanie niniejszego raportu. Wynika to z ostrożności. Bazą do prognoz był rok 2024. Pierwszy okres prognozy – wynika z ustalonego planu finansowego na 2025 r.

Ponadto dokonano pewnych założeń w zakresie:

1) przychodów ze sprzedaży:

- wzrost przychodów na działalności podstawowej w 2026 r. o ok. 4,0 % w stosunku do 2025r. oraz o ok. 3,4% w 2027 r. w stosunku do 2026 r..

2) kosztów działalności podstawowej:

- 3) wzrost kosztów w 2026r. o ok. 1,83 % w stosunku do 2025 r., a także wzrost w 2027 r. o ok. 3,4, % w stosunku do 2026 r. .
- 4) Pozostałych przychodów operacyjnych:
- Uwzględniono przychody z rozwiązania rezerw oraz przychody w wysokości amortyzacji od środków trwałych współfinansowanych dotacjami lub będących przedmiotem darowizny (Rozliczenia międzyokresowe przychodów);
- 5) Pozostałych kosztów operacyjnych:
- Poziom : 50 000 zł w prognozowanym okresie;
- 6) Przychodów finansowych:
- w 2025 r. zgodnie z ustalonym planem: 900 000,00, w roku 2026 : 500 000,00 zł, i 2027 na poziomie: 300 000,00 zł ;
- 7) Kosztów finansowe: 0,00 zł (zobowiązania będą regulowane terminowo);

Nie założono ponoszenia kosztów finansowych w prognozowanych okresach.

- 8) Stanu aktywów: wartości aktywów oszacowane zostały w przewidywanych wielkościach w prognozowanych latach z uwzględnieniem potencjalnych zmian.

7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług na poziomie 9 800 000,00 zł w 2025r., 10 200 000,00 zł w 2026 r., i 10 800 000,00 w 2027 r..

- 9) Stan zobowiązań: w latach: 2025: 11 180 000,00 zł; w 2026 na poziomie 12 091 020,33 zł; w 2027 : 13 154 820,33 zł.

Planowane zobowiązania

SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy ~~planuje~~ / nie planuje w latach 2025-2027 zaciągnąć zobowiązań z tytułu kredytu lub pożyczki.

- 10) Rezerwy na zobowiązania: uwzględniają zmiany w związku z planowanym ich rozwiązaniem w kolejnych latach.
- 11) Fundusz własny: uwzględnia zmiany o wygenerowane planowane straty w poszczególnych latach.

8.2 Prognoza wskaźników ekonomiczno- finansowych na lata 2025-2027

8.2.1 Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2025	2026	2027
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0	-4,1	-3,5	-3,6
	od 0,0% do 2,0 %	3			
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4			
	powyżej 4 %	5			
	poniżej 0,0%	0	-5,0	-4,0	-3,9

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	od 0,0 % do 3,0 %	3			
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4			
	powyżej 5,0 %	5			
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 %	0	-8,4	-8,1	-8,6
	od 0,0% do 2,0 %	3			
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4			
	powyżej 4,0 %	5			

Interpretacja wyników

Wskaźniki zyskowności netto pokazują, że w 2025 r. strata netto stanowić 4,1 %, w 2026 stanowić będzie 3,5%, a w 2027 r.: 3,6 % przychodów ogółem. Wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej pokazują, że ekonomiczna efektywność Zakładu z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej operacyjnej w okresie prognozowanym będzie ujemna. Natomiast wskaźniki zyskowności aktywów informują że na każdą jednostkę wartości zaangażowanych aktywów przypadnie w 2025 r. : 8,4 % straty, w 2026 r.: 8,1 % straty, w 2027 r. : 8,6% straty, wskaźnik ten wyznacza ogółem zdolność aktywów do generowania zysków/strat.

8.2.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2025	2026	2027
wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,60	0			
	Od 0,6 do 1,00	4			
	powyżej 1,00 do 1,50	8			
	powyżej 1,50 do 3,00	12	1,85	1,66	1,53
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania	10			
wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50	0			
	od 0,50 do 1,00	8			
	powyżej 1,00 do 2,50	13	1,79	1,6	1,48
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania	10			

Interpretacja wyników

Wskaźnik bieżącej płynności określa, że Zakład w 2025 r. 1,85 razy , w 2026 r. : 1,66 razy, a w 2027 r.:1,53 razy będzie zdolny spłacić zobowiązania krótkoterminowe poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Wskaźnik szybkiej płynności określa, że Zakład w 2025r. : 1,79 razy, w 2026 r. :1,6 razy, a w 2027 r. : 1,48 razy będzie zdolny spłacić zobowiązania krótkoterminowe krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi

8.2.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2025	2026	2027
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	37	36	36
	od 45 dni do 60 dni	2			
	od 61 dni do 90 dni	1			
	powyżej 90 dni	0			
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	10	21	22
	od 61 dni do 90 dni	4			
	powyżej 90 dni	0			

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności mówi o tym, że należności w 2025r. będą realizowane-splacane w ciągu 37 dni, w 2026 r. :36 dni a w 2027 r. : 36 dni (tyle oczekiwać będzie Zakład na zapłatę należności), a wskaźnik rotacji zobowiązań określa, że Zakład będzie potrzebował w 2025 r. :10 dni, w 2026 r. :21 dni i w 2027 r. również 22 dni na spłatę swoich bieżących zobowiązań.

8.2.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2025	2026	2027
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10			
	od 40% do 60 %	8			
	powyżej 60 % do 80 %	3	44	46	51
	powyżej 80 %	0			
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10			
	od 0,51 do 1,00	8			
	od 1,01 do 2,00	6	1,40	1,99	
	od 2,01 do 4,00	4			3,30
	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0			

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów w wysokości 44 % informuje, że w 2025 r stopień finansowania aktywów kapitałami obcymi wyniesie 44 %, w 2026 r.:46%, a w 2027 r. :51 %.

Wskaźnik wypłacalności za 2025 r. na poziomie 1,40 określa, że na 1 zł kapitału własnego przypada 1,40zł funduszy obcych, za 2026 w wysokości 1,99 określa, że na 1 zł kapitału własnego przypada 1,99 zł funduszy obcych, a za 2027 w wysokości 3,30 określa, że na 1 zł kapitału własnego przypada 3,30 zł funduszy obcych. Poziom zbyt wysoki.

8.2.5 Podsumowanie planowanych wskaźników ekonomiczno- finansowych

Analiza wskaźnikowa							
Grupa	Nazwa wskaźnika	Wyszczególnienie	2024	2025 -plan	2026 -plan	2027-plan	Maksymalna możliwa liczba
0			1	2	3	4	5
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	Wartość wskaźnika	3,1%	-4,1%	-3,5%	-3,6%	5
		Ocena	4	0	0	0	
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	Wartość wskaźnika	1,9%	-5,0%	-4,0%	-3,9%	5
		Ocena	3	0	0	0	
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	Wartość wskaźnika	5,7%	-8,4%	-8,1%	-8,6%	5
		Ocena	5	0	0	0	
Razem ocena			12	0	0	0	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	Wartość wskaźnika	2,73	1,85	1,66	1,53	12
		Ocena	12	12	12	12	
	2) wskaźnik szybkiej płynności	Wartość wskaźnika	2,67	1,79	1,60	1,48	13
		Ocena	10	13	13	13	
	Razem ocena			22	25	25	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Wartość wskaźnika	36	37	36	36	3
		Ocena	3	3	3	3	
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Wartość wskaźnika	0	10	21	22	7
		Ocena	7	7	7	7	
	Razem ocena			10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	Wartość wskaźnika	33%	44%	46%	51%	10
		Ocena	10	8	8	8	
	2) wskaźnik wypłacalności	Wartość wskaźnika	0,76	1,40	1,99	3,30	10
		Ocena	8	6	6	4	
	Razem ocena			18	14	14	12
Łączna liczba punktów			62	49	49	47	70

PODSUMOWANIE

W roku 2024 PKB w Polsce wykazało wzrost o 2,9 %, co istotnie miało wpływ na sektor ochrony zdrowia. Wydatki publiczne na ochronę zdrowia osiągnęły poziom 190 miliardów. Złotych co miało mieć przełożenie na poprawę jakości opieki zdrowotnej. Sytuacja finansowa szpitali publicznych jest trudna. Zadłużenie SPZOZ -ów na koniec 2024 r. osiągnęło poziom 22,8 mld. – wzrost o 10 % w stosunku do 2023 r. Wzrost wynagrodzeń pracowników szpitali nie był skorelowany adekwatnym wzrostem wynagrodzeń, co dodatkowo obciążało budżety szpitali. Pomimo trudnej sytuacji finansowej wiele szpitali planuje inwestycje w rozwój infrastruktury oraz zakup nowoczesnego sprzętu medycznego w oparciu o finansowanie zewnętrzne. Negatywny wpływ na gospodarkę światową w tym na gospodarkę polską ma trwająca wojna w Ukrainie. W 2024 r. odnotowano w Polsce najniższą liczbę urodzeń od zakończenia II wojny światowej – urodziło się 252 tys. dzieci. Rok 2025 nie jawi się korzystnie. Koniecznym jest opracowanie skutecznej polityki prorodzinnej. Bez takiej polityki negatywne tendencje demograficzne mogą mieć długofalowe konsekwencje dla struktury społecznej i gospodarki kraju. Wzrost cen świadczeń realizowanych przez lekarzy od 01.01.2023 r. wynika głównie ze zmian w otoczeniu zewnętrznym tj. przepisów prawa podatkowego i ubezpieczeń społecznych, rosnącej inflacji. Wzrost cen w 2024 r. świadczeń realizowanych przez Zakład i finansowanych przez NFZ był w 2024 był wystarczający do pokrycia wzrostu kosztów. Duży wpływ na funkcjonowanie Zakładu miała również zmiana ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw - zmiana obowiązuje od 01.07.2024 r. Zmiana przepisów w tym zakresie spowodowała wzrost kosztów osobowych o 13,4%. Dzięki, głównie realizacji świadczeń ponad limity określone w umowach

i zapłatach za nie przez Płatnika- NFZ , został w 2024 wygospodarowany dochód na poziomie ponad 3,2 mln zł. Od 02.07.2025 r, zgodnie z przepisami prawa czeka kolejny wzrost kosztów osobowych- tym razem szacowany wzrost osiągnie ponad 14 %. Zakładana reforma w ochronie zdrowia została przesunięta w czasie. Szpitalom zaczyna brakować pieniędzy, bo wyceny usług medycznych rosną wolniej niż inne koszty. Szpitale i przychodnie mają więc coraz większy problem z udźwignięciem kosztów obsługi pacjentów i zapewnieniem im odpowiedniej jakości obsługi. Poprawa funkcjonowania szpitala może obejmować wiele obszarów.

Kluczowymi kierunkami zmian , które mogą podnieść jakość opieki, efektywność oraz satysfakcję pacjentów i personelu są:

- ✓ Lepsze zarządzanie czasem pracy personelu w oparciu o analizę obłożenia;
- ✓ Udoskonalenie komunikacji z pacjentem;
- ✓ Skrócenie czasu oczekiwania na świadczenie;
- ✓ Zwiększenie liczby usług online;
- ✓ Inwestycje w nowoczesny sprzęt medyczny- poprawa diagnostyki i leczenia;
- ✓ Monitoring sprzętu i zużycia leków;
- ✓ Programy motywacyjne i systemy premiowe za jakość nie tylko za ilość;
- ✓ Analiza kosztów i zysków świadczeń – unikanie niedoszacowanych procedur;
- ✓ Zoptymalizowanie zużycia materiałów i leków.

Sytuacja dzisiaj SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy jest dobra. Zakład posiada zmodernizowaną infrastrukturę zarówno lokalową , jak i sprzętową, a dobra płynność finansowa utrzymuje się od wielu lat.

Biorąc pod uwagę zmieniające się otoczenie Zakładu nie ma pewności co do zrównoważonego rozwoju w dłuższej perspektywie, stąd osiągnięcie zrównoważonego rozwoju w 2025 oraz w latach następnych będzie nie lada wyzwaniem dla Zakładu.

.....
podpis i pieczęć Dyrektora