

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2025 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 14.05.2026r. na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011
r. o działalności leczniczej



Bydgoszcz, 14 maja 2026 r.

1. WSTĘP

Samodzielny Publiczny Wielospecjalistyczny Zakład Opieki Zdrowotnej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji w Bydgoszcy (dalej: **SP WZOZ MSWiA w Bydgoszcy**) jest podmiotem leczniczym powołanym do wykonywania działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych oraz realizacji zadań w zakresie ochrony zdrowia.

Zakład udziela świadczeń opieki zdrowotnej w następujących zakresach:

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

Rok 2025 był pierwszym pełnym rokiem funkcjonowania systemu ochrony zdrowia bez formalnego stanu epidemicznego związanego z pandemią COVID-19. Niemniej jednak w ciągu roku nadal odnotowywano przypadki zachorowań na COVID-19, których leczenie realizowane było w ramach bieżącej działalności Zakładu, bez wyodrębnionego finansowania dedykowanego temu zakresowi świadczeń.

2. ZMIANY W STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ SZPITALA W 2025r.

W 2025 r. liczba łóżek szpitalnych pozostawała na niezmienionym poziomie, a działalność lecznicza Zakładu była realizowana w sposób ciągły, bez występowania ograniczeń w dostępności udzielanych świadczeń zdrowotnych.

W roku 2025 nastąpiła zmiana na stanowisku Kierownika Podmiotu Leczniczego. Z dniem 01.10.2025 r. na stanowisku pełniącego obowiązki została powołana Pani Ewa Brudnoch. Z dniem 01.11.2025 został zatrudniony zastępca dyrektora ds. lecznictwa w osobie Pana dr Roberta Bonka.

Informacja o posiadanych certyfikatach jakości

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ	x	08.09.2028 r.			
ISO 9001			x		
ISO 14001			x		
ISO 18001			x		
ISO 27001			x		

SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy przeszedł pomyślnie w miesiącu czerwcu 2025 r. przegląd akredytacyjny uzyskując 79 %- Certyfikat Akredytacyjny z 08.09.2025 r. Kolejny przegląd akredytacyjny, planowany jest w 2028 r.

Tabela nr 1 Realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2025 r.

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
Diagnostyka obrazowa	Voxel S.A. ul. Wielicka 265 30-663 Kraków
Laboratorium	Diagnostyka S.A. ul. Prof. Michała Życzkowskiego 16 31-864 Kraków
Ochrona	Agencja Ochrony Osób i Mienia JAG Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. ul. Saperów 184 85-539 Bydgoszcz
Żywnienie	<u>Konsorcjum:</u> Przedsiębiorstwo Usługowo – Handlowe Martina Catering Sp. z o.o., ul. Sarmacka 14/D-2, 61-616 Poznań Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Handlowo-Usługowe Eksport-Import „Martina” Walczak Mirosław, ul. Mickiewicza 37, 88-400 Żnin
Pranie + wynajem bielizny	<u>Konsorcjum:</u> Toruńskie Zakłady Materiałów Opatrunkowych S.A., ul. Żółkiewskiego 20/26, 87-100 Toruń „CITONET-BYDGOSZCZ” S.A., ul. Wyścigowa 7, 85-740 Bydgoszcz
Sprzątanie oraz świadczenie usług pomocowych	<u>Konsorcjum:</u> Clar System S.A., ul. Janickiego 20B, 60-542 Poznań, Hospital System Sp. z o.o., ul. Janickiego 20B, 60-542 Poznań

świadczenie usług pomocowych	<u>Konsorcjum:</u> Clar System S.A., ul. Janickiego 20B, 60-542 Poznań, Hospital System Sp. z o.o., ul. Janickiego 20B, 60-542 Poznań
Sterylizacja	Toruńskie Zakłady Materiałów Opatrunkowych S.A., ul. Żółkiewskiego 20/26 87-100 Toruń
Sterylizacja	10 Wojskowy Szpital Kliniczny z Polikliniką - SP ZOZ w Bydgoszczy, ul. Powstańców Warszawy 5 85-681 Bydgoszcz
Transport medyczny	„AGAMED” Transport Medyczny Romuald Barej, ul. Deszczowa 47, 85-467 Bydgoszcz
Unieszkodliwianie odpadów medycznych	Centrum Onkologii im. Prof. Franciszka Łukaszczyka, ul. Romanowskiej 2, 85-796 Bydgoszcz
Obsługa prawna	Kancelaria Radcy Prawnego CONSENSUS Radca Prawny Rafał Fąs, ul. Jagiellońska 42/3, 85-097 Bydgoszcz

* najważniejsze zakresy np. diagnostyka obrazowa, laboratorium, wyżywienie, pranie, ochrona, utrzymanie czystości, transport medyczny, obsługa prawna

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu

Realizacja działalności pomocniczej w formule outsourcingu była każdorazowo poprzedzana analizą ekonomiczną, uwzględniającą racjonalność kosztową oraz efektywność organizacyjną. W wielu obszarach korzystanie z usług podmiotów zewnętrznych pozostaje rozwiązaniem bardziej ekonomicznie uzasadnionym niż wykonywanie tych zadań w oparciu o własne zasoby Zakładu.

Należy jednak wskazać, że systematyczny wzrost kosztów usług outsourcingowych może w przyszłości stanowić przesłankę do ponownej analizy zasadności realizacji części działalności pomocniczej we własnym zakresie. Z praktycznego punktu widzenia wdrożenie takiego modelu wiązałoby się jednak z koniecznością poniesienia bardzo wysokich nakładów inwestycyjnych, których zwrot nastąpiłby dopiero w długiej perspektywie czasowej. Dotyczy to w szczególności takich obszarów jak diagnostyka obrazowa (RTG, TK, MR), diagnostyka laboratoryjna, usługi żywienia, sterylizacja, utrzymanie czystości oraz usługi pomocnicze.

W przypadku niektórych rodzajów działalności realizacja ich we własnym zakresie pozostaje obiektywnie niemożliwa lub ekonomicznie nieuzasadniona. Dotyczy to między innymi unieszkodliwiania odpadów medycznych, które wymagałoby stworzenia specjalistycznej infrastruktury technicznej, w tym budowy instalacji do ich przetwarzania, co w obecnych realiach organizacyjnych i prawnych nie jest możliwe.

SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy, jako podmiot leczniczy o ograniczonej skali działalności, nie posiada ekonomicznego uzasadnienia dla samodzielnego prowadzenia wszystkich działalności

pomocniczych, zwłaszcza w warunkach rozwiniętego rynku wyspecjalizowanych usługodawców zewnętrznych, zapewniających odpowiedni poziom jakości i bezpieczeństwa realizowanych usług.

Dodatkowym istotnym ograniczeniem jest dostępność zasobów lokalowych. Obecna infrastruktura Zakładu nie dysponuje odpowiednią powierzchnią, która mogłaby zostać przeznaczona na rozwój działalności pomocniczej realizowanej we własnym zakresie.

Potencjalny powrót wybranych usług obecnie wykonywanych przez podmioty zewnętrzne do struktur własnych SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy mógłby być rozważany wyłącznie w przypadku znaczącego zwiększenia bazy lokalowej Zakładu, co mogłoby nastąpić jedynie w ramach realizacji strategicznego programu inwestycyjnego pn. „**Rozbudowa budynku szpitala wraz z wymaganą infrastrukturą**”.

Realizacja tego przedsięwzięcia wymagałaby jednak pozyskania finansowania ze źródeł zewnętrznych, których dostępność pozostaje obecnie istotnie ograniczona.

3. POLITYKA KADROWA – INFORMACJE OGÓLNE

Tabela nr 2 Struktura zatrudnienia w 2025 r. w porównaniu do 2024 r.

Tabela nr 2 Struktura zatrudnienia w 2025 r. w porównaniu do roku 2024																		
Lp.	Wyszczególnienie	Liczba zatrudnionych w osobach				Liczba etatów przeliczeniowych (dotyczy osób ujętych w kol. 2 i 3)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług	Liczba zatrudnionych w osobach				Liczba etatów przeliczeniowych (dotyczy osób ujętych w kol. 7 i 8)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług	Liczba zatrudnionych w osobach			Liczba etatów przeliczeniowych (dotyczy osób ujętych w kol. 12 i 13)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług
		Ogółem	w tym		Ogółem			w tym		Ogółem	w tym							
			zatrudnieni na podstawie stosunku pracy	pracujący na podstawie umowy cywilnoprawnej				zatrudnieni na podstawie stosunku pracy	pracujący na podstawie umowy cywilnoprawnej		zatrudnieni na podstawie stosunku pracy			pracujący na podstawie umowy cywilnoprawnej				
stan na dzień 31.12.2024 r.					stan na dzień 31.12.2025 r.					zmiana								
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
I. Pracownicy działalności podstawowej:	461,0	166,0	295,0	164,1	0,0	475,0	173,0	302,0	173,0	0,0	14,0	7,0	7,0	8,9	0,0			
1 lekarze (z rezydentami, bez stażystów)	146,0	7,0	139,0	7,0		154,0	10,0	144,0	10,0		8,0	3,0	5,0	3,0	0,0			
2 lekarze dentyści (z rezydentami, bez stażystów)	5,0		5,0			5,0		5,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
3 pielęgniarki (z wyższym i średnim wykształceniem medycznym)	163,0	56,0	107,0	56,0		172,0	63,0	109,0	63,0		9,0	7,0	2,0	7,0	0,0			
4 położne (z wyższym i średnim wykształceniem medycznym)	40,0	33,0	7,0	32,5		34,0	30,0	4,0	30,0		-6,0	-3,0	-3,0	-2,5	0,0			
5 pozostały wyższy personel medyczny	34,0	22,0	12,0	21,3		39,0	22,0	17,0	22,0		5,0	0,0	5,0	0,7	0,0			
6 pozostały średni personel medyczny	42,0	30,0	12,0	29,3		36,0	29,0	7,0	29,0		-6,0	-1,0	-5,0	-0,3	0,0			
7 pomocniczy personel medyczny	31,0	18,0	13,0	18,0		35,0	19,0	16,0	19,0		4,0	1,0	3,0	1,0	0,0			
II. Pracownicy administracji, ekonomiczni i techniczni:	25,0	22,0	3,0	22,0	0,0	28,0	26,0	2,0	26,0	0,0	3,0	4,0	-1,0	4,0	0,0			
1 Administracyjni	21,0	18,0	3,0	18,0		24,0	22,0	2,0	22,0		3,0	4,0	-1,0	4,0	0,0			
2 Ekonomiczni	4,0	4,0		4,0		4,0	4,0		4,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
3 Techniczni	0,0					0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
III. Pracownicy gospodarczy i obsługi, w tym:	20,0	7,0	13,0	7,0	0,0	24,0	7,0	17,0	7,0	0,0	4,0	0,0	4,0	0,0	0,0			
1 Żywnienie	0,0					0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
2 Sprzątnanie	0,0					0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
3 Ochrona	0,0					0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
4 Pozostali	20,0	7,0	13,0	7,0		24,0	7,0	17,0	7,0		4,0	0,0	4,0	0,0	0,0			
IV. Ogółem	506,0	195,0	311,0	193,1	0,0	527,0	206,0	321,0	206,0	0,0	21,0	11,0	10,0	12,9	0,0			

Ocena stanu zatrudnienia

Zatrudnienie w SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy, na dzień sporządzenia niniejszego raportu, co do zasady zabezpiecza bieżące potrzeby organizacyjne i zapewnia ciągłość realizacji świadczeń zdrowotnych. Jednocześnie należy wskazać, że obszar polityki kadrowej pozostaje jednym z kluczowych wyzwań w funkcjonowaniu podmiotów leczniczych.

Podmioty lecznicze zobowiązane są do stosowania minimalnych norm zatrudnienia pielęgniarek i położnych, które podlegają corocznej weryfikacji. Należy jednak podkreślić, że minimalne normy zatrudnienia określają jedynie poziom obligatoryjny, natomiast dla zapewnienia właściwej jakości i bezpieczeństwa opieki nad pacjentami hospitalizowanymi rzeczywiste zatrudnienie personelu pielęgniarskiego często utrzymywane jest na poziomie wyższym niż wynikający z obowiązujących przepisów.

Istotnym wyzwaniem pozostaje ograniczona dostępność wykwalifikowanej kadry pielęgniarskiej na lokalnym rynku pracy, szczególnie w warunkach funkcjonowania wielu podmiotów leczniczych konkurujących o tych samych pracowników. Dodatkowo zmieniające się regulacje prawne oraz rosnące oczekiwania płacowe personelu medycznego pogłębiają trudności kadrowe.

Wsparciem dla systemu zabezpieczenia świadczeń okazały się zmiany legislacyjne rozszerzające zakres kompetencji ratowników medycznych, umożliwiające ich zatrudnianie nie tylko w systemie ratownictwa medycznego, ale również w oddziałach szpitalnych oraz Izbie Przyjęć. Korzystnym rozwiązaniem organizacyjnym pozostaje także zatrudnianie opiekunów medycznych, którzy częściowo odciążają personel pielęgniarski w realizacji zadań opiekuńczych.

Należy również zauważyć, że działania podejmowane przez samorząd zawodowy pielęgniarek i położnych, w tym organizacja kursów kwalifikacyjnych i szkoleń specjalizacyjnych przez Okręgową Izbę Pielęgniarek i Położnych, stanowią istotne wsparcie dla rynku pracy. Niemniej problem kadrowy ma charakter strukturalny. Z możliwości doskonalenia zawodowego najczęściej korzysta młodsza kadra zawodowa, podczas gdy znacząca część aktywnych zawodowo pielęgniarek i położnych znajduje się w grupie wiekowej powyżej 50. roku życia, co przekłada się na mniejsze zainteresowanie dalszym kształceniem i jednocześnie wskazuje na ryzyko przyszłych niedoborów kadrowych.

W obszarze położnictwa aktualna sytuacja demograficzna, skutkująca znaczącym spadkiem liczby porodów, powoduje konieczność dostosowania struktury zatrudnienia do rzeczywistych potrzeb organizacyjnych. Pomimo istotnego spadku liczby porodów Zakład utrzymuje zatrudnienie położnych na poziomie przekraczającym minimalne wymagania

wynikające z obowiązujących przepisów, co uzasadnia podjęcie działań restrukturyzacyjnych w tym zakresie.

Polityka kadrowa SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy zakłada docelowo optymalizację struktury zatrudnienia poprzez zwiększanie udziału stabilnych form zatrudnienia, w szczególności umów o pracę oraz kontraktów, przy stopniowym ograniczaniu zatrudnienia w oparciu o umowy zlecenia.

Wysokie oczekiwania finansowe personelu lekarskiego oraz pielęgniarsko-położniczego powodują istotną dynamikę zmian kadrowych i zwiększoną rotację pracowników. W 2025 r., w porównaniu do roku 2024, zatrudnienie w ramach umów o pracę wzrosło o 11 osób, natomiast liczba osób współpracujących w ramach umów cywilnoprawnych zwiększyła się o 10.

Wyzwaniem pozostaje również pozyskiwanie wykwalifikowanej kadry administracyjnej, zwłaszcza na stanowiska wymagające specjalistycznej wiedzy i samodzielności. Kandydaci posiadający doświadczenie zawodowe prezentują oczekiwania finansowe, których możliwości finansowe Zakładu nie zawsze pozwalają spełnić. Jednocześnie samodzielne kształcenie pracowników bez odpowiednich kwalifikacji wiąże się z dodatkowymi kosztami organizacyjnymi i czasowymi, które w obecnych realiach finansowych są trudne do poniesienia.

Dodatkowym czynnikiem wpływającym na sytuację kadrową są stale zmieniające się regulacje prawne, nakładające na podmioty lecznicze obowiązek zatrudniania specjalistów w nowych obszarach, takich jak controlling, ochrona środowiska, cyberbezpieczeństwo, compliance czy ochrona danych osobowych. Ograniczona dostępność takich specjalistów na rynku pracy powoduje dalszy wzrost kosztów zatrudnienia oraz zwiększa trudności w budowaniu stabilnych zespołów administracyjno-zarządczych.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2026 - 2028

Od 01.01.2019 r. weszła zmiana przepisów w kwestii minimalnego zatrudnienia pielęgniarek/położnych w odniesieniu- przeliczeniu na 1 łóżko szpitalne. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 11 października 2018 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie świadczeń gwarantowanych z zakresu leczenia szpitalnego (Dz.U. z dnia 19 października 2018 r. Poz. 2012) wprowadza liczbę personelu pielęgniarskiego na 1 łóżko w zależności od zakresu szpitalnego np. w zakresie chorób wewnętrznych: „[...]równoważnik 0,6 etatu na 1 łóżko w tym równoważnik co najmniej 2 etatów – specjalista w dziedzinie pielęgniarstwa zachowawczego lub internistycznego lub diabetologicznego lub geriatrycznego, lub opieki długoterminowej... ..”. Rozporządzenie obowiązuje od 01 stycznia 2019 r. i spowodowało konieczność zatrudnienia dodatkowo ok. 10 osób (5 etatów przeliczeniowych). Zmiana powyższa jest o tyle istotna, że dzisiaj obowiązują 2 przepisy, różniące się od siebie. Zatrudnienie w SP WZOZ MSW i A w Bydgoszczy determinowane jest w głównej mierze poziomem kontraktowania świadczeń zdrowotnych przez publicznego płatnika – dzisiaj NFZ. Podpisanie umowy z głównym płatnikiem –NFZ na okres do 30.06.2027 r. w rodzaju PSZ,

daje podstawę stabilizacji zatrudnienia w tym okresie w oddziałach szpitalnych i specjalistyczne. Również podpisane umowy w rodzaju : STM (stomatologia), REH (Fizjoterapia ambulatoryjna), SPO (opieka długoterminowa) stanowią również podstawę stabilizacji zatrudnienia do końca 2026 r. – do daty obowiązywania umów. Zmiany w zatrudnieniu będą zachodziły w przypadku uruchamiania, realizacji nowych rodzajów działalności, bądź w przypadku rozszerzania lub ograniczania realizowanych rodzajów, a także w przypadku zmian przepisów w kwestii minimalnego zatrudnienia pielęgniarek w odniesieniu- przeliczeniu na 1 łóżko szpitalne. Zmiana zatrudnienia w latach 2026-2028 jest możliwa ze względu na przewidywane zmiany organizacyjne wynikające z konieczności podjęcia działań restrukturyzacyjnych. Spadek, z roku na rok liczby porodów powoduje konieczność podjęcia działań w kierunku zwiększenia liczby zabiegów ginekologicznych.

4. DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA

4.1 Realizacja umów zawartych z NFZ

SP WZOZ 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 3 Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w latach 2024- 2025 oraz plan na 2026 r.

Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł			Struktura (w %)			Dynamika		
	2024	2025	Plan na 2026 r.	2024	2025	Plan na 2026 r.	2025/2024	Plan 2026/2025	Plan 2026/2024
PSZ	72 565 026,59	76 857 729,98	83 756 743,71	81,5%	79,4%	81,5%	105,9%	109,0%	115,4%
PSY	1 059 225,23	1 086 235,42	1 187 887,40	1,2%	1,1%	1,2%	102,5%	109,4%	112,1%
REH	2 341 229,62	2 954 944,21	2 811 564,00	2,6%	3,1%	2,7%	126,2%	95,1%	120,1%
STM	1 380 836,86	1 563 976,24	1 619 046,00	1,6%	1,6%	1,6%	113,3%	103,5%	117,3%
SPO	5 408 464,42	6 961 064,10	7 332 967,68	6,1%	7,2%	7,1%	128,7%	105,3%	135,6%
SZP	963 137,34	995 452,18	1 028 314,56	1,1%	1,0%	1,0%	103,4%	103,3%	106,8%
AOS	266 680,13	237 723,08	500 648,00	0,3%	0,2%	0,5%	89,1%	210,6%	187,7%
POZ	4 309 185,90	4 542 740,22	4 500 000,00	4,8%	4,7%	4,4%	105,4%	99,1%	104,4%
FM	90 399,16			0,1%	0,0%				
Dobry Posiłek	678 801,90	659 322,99		0,8%	0,7%	-	97,1%	0,0%	0,0%
CER		80 560,50			0,1%			0,0%	
OWU		883 954,95			0,9%				
RAZEM	89 062 987,15	96 823 703,87	102 737 171,35	100,0%	100,0%	100,0%	108,7%	106,1%	115,4%

Tabela nr 3: obrazuje przychody z NFZ wg rodzajów zawartych umów. Wartość umów w 2025 r. była wyższa w porównaniu do poziomu z 2024 o blisko 9 %. W strukturze przychodów w 2025 r. największy udział mają przychody w ramach umowy PSZ (działalność szpitala): 79,4 % na drugim miejscu są przychody opieki długoterminowej – ZOL 7,2%. Przychody spoza PSZ wynoszą zaledwie 20,6 %, a składa się na nie 10 rodzajów świadczeń.

Istotnym elementem przychodów z działalności podstawowej w SP WZOZ 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 zleczanych przez RKL MSWiA oraz przychody z Najmu. Istotnym elementem przychodów w roku 2025 były przychody finansowe – odsetki od lokat bankowych, które wyniosły ponad 1 269 tys. zł. Plan na 2026 r. zakłada wzrost poziomu umów z NFZ o 6,1 % w porównaniu do wykonania za 2025 r.

Tabela nr 4 Nadwykonania/ niedowykonania umów z NFZ

Rodzaj świadczeń zdrowotnych	Nadwykonania umów/ryczałtu z NFZ nierozliczone na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2025 r.	Niedowykonania umów/ryczałtu z NFZ na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2025 r.
Opieka długoterminowa SPO (ZOL)	66 402,74	0
RAZEM	66 402,74	0

Planowane działania w celu uzyskania zapłaty za nadwykonania

Nadwykonania powstające w okresach rozliczeniowych są przez SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy monitorowane i rozliczane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz warunkami zawartych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. W przypadku świadczeń nielimitowanych, w szczególności świadczeń realizowanych w ramach pakietu onkologicznego, Zakład składa stosowne wnioski o zwiększenie kwoty zobowiązania wynikającej z umowy. W odniesieniu do pozostałych zakresów podejmowane są działania zmierzające do uzyskania finansowania wykonanych świadczeń zgodnie z obowiązującymi procedurami.

SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy prowadzi stałe działania mające na celu uzyskanie zapłaty za wszystkie zrealizowane świadczenia ponadlimitowe, obejmujące w szczególności składanie wniosków o zwiększenie wartości kontraktów, bieżące monitorowanie decyzji płatnika, a po udostępnieniu odpowiednich szablonów rozliczeniowych – terminowe wystawianie faktur.

W 2025 r. Narodowy Fundusz Zdrowia dokonał finansowania nadwykonań we wszystkich zakresach poza opieką długoterminową (świadczenia realizowane w Zakładzie Opiekuńczo-Lecznicznym). W związku z powstałymi nadwykonaniami wystawiono fakturę na łączną kwotę 66 402,74 zł. Jednocześnie, po dokonaniu aktualizacji rozliczeń na kwotę

38 022,04 zł, poziom świadczeń kwalifikowanych do finansowania został oszacowany na kwotę 28 380,70 zł. Mając na uwadze obowiązujące umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia, Zakład prowadzi bieżącą analizę poziomu realizacji kontraktów, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń limitowanych, w celu minimalizacji ryzyka powstawania nadwykonań nieobjętych finansowaniem.

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 2025 r. wyniósł : 60,6 (tabela nr 6), spadek w porównaniu do 2024 r., o 0,9 %.

Problemy w zakresie realizacji umowy z NFZ

W realizacji kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia występują istotne wyzwania, wynikające przede wszystkim z ograniczonej dostępności wykwalifikowanej kadry medycznej, co bezpośrednio wpływa na wzrost kosztów niezbędnych do zapewnienia ciągłości realizacji świadczeń zdrowotnych. Niedobory kadrowe, przy jednoczesnym wzroście oczekiwań płacowych personelu medycznego, generują istotne obciążenia finansowe dla podmiotu leczniczego.

Dodatkowym problemem pozostaje niedoszacowanie wyceny części świadczeń finansowanych przez Narodowy Fundusz Zdrowia, które w wielu przypadkach nie odzwierciedlają rzeczywistych kosztów ich realizacji. Jednocześnie obserwowany jest systematyczny wzrost oczekiwań pacjentów w zakresie dostępności, jakości oraz standardu udzielanych świadczeń. Na sytuację Zakładu wpływają również dynamicznie zmieniające się regulacje prawne, które nakładają na podmioty lecznicze obowiązek dostosowywania organizacji pracy, procedur oraz zasobów do nowych wymogów, co wiąże się z dodatkowymi, często znaczącymi kosztami.

Istotnym czynnikiem wpływającym na działalność Zakładu pozostają również niekorzystne trendy demograficzne, w szczególności systematyczny spadek liczby urodzeń, obserwowany zarówno w skali kraju, jak i bezpośrednio w działalności SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy. W 2025 r. w Oddziale Położnictwa, Patologii Ciąży i Ginekologii z Pododdziałem Neonatologicznym odebrano 858 porodów, podczas gdy w latach poprzednich liczba ta wynosiła odpowiednio: 1 967 w 2020 r., 1 701 w 2021 r., 1 387 w 2022 r., 1 297 w 2023 r. oraz 996 w 2024 r. Analiza danych za I kwartał 2026 r., w którym odnotowano 212 porodów, wskazuje na wysokie prawdopodobieństwo utrzymania się liczby porodów w 2026 r. na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego, tj. około 840.

Utrzymujący się trend spadkowy w zakresie liczby porodów wymusił konieczność podjęcia działań restrukturyzacyjnych w obszarze działalności położniczo-neonatologicznej. W odpowiedzi na zmieniające się potrzeby zdrowotne oraz w celu racjonalizacji kosztów funkcjonowania Zakładu podjęto decyzję o zmniejszeniu liczby łóżek o 15 w Oddziale Położnictwa, Patologii Ciąży i Ginekologii z Pododdziałem Neonatologicznym. Działanie to ma

na celu dostosowanie potencjału organizacyjnego do rzeczywistego poziomu realizowanych świadczeń oraz ograniczenie kosztów funkcjonowania oddziału, w szczególności kosztów osobowych, przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa i jakości udzielanych świadczeń zdrowotnych.

4.2 Lecznictwo stacjonarne

W niniejszym rozdziale przedstawiono wskaźniki efektywności działalności medycznej oraz finansowej oddziałów SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy, funkcjonujących w budynku zlokalizowanym przy ul. ks. Ryszarda Markwarta 4–6 w Bydgoszczy.

W wartościach przychodów poszczególnych jednostek wykazanych na koniec 2024 r. uwzględniono zarówno środki wynikające z kontraktu zawartego z Narodowym Funduszem Zdrowia, z uwzględnieniem wszystkich aneksów podpisanych w trakcie roku sprawozdawczego, jak również przychody pochodzące z innych źródeł finansowania.

Tabela nr 5 Baza łóżkowa (na dzień 31 grudnia)

Lp.	Komórka organizacyjna	Liczba łóżek				
		2024	2025	Plan na 2026 r.	Plan na 2027 r.	Plan na 2028 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	38	38	38	38
	Oddział Geriatrii	11	11	11	11	11
	Wiloprofilowy Oddział Zabiegowy	8	8	8	8	8
	Ogółem	153	138	138	138	138
	ZOL	44	44	44	44	44

Liczba łóżek w aktualnej bazie lokalowej w 2025 r. uległa zmianie w porównaniu do 2024 r. W 2025 r., liczba łóżek uległa zmniejszeniu o 15 w Oddziale położnictwa. Zmniejszenie o 15 liczby łóżek w Oddziale Położnictwa[...] - urealnijając poziom do potencjalnych potrzeb otoczenia.

Tabela nr 6 Podstawowe informacje charakteryzujące leczenie stacjonarne w 2025 r.

Komórka organizacyjna	Analiza wykonania umów z NFZ				% wskaźnik wykorzystania łóżek w 2025 r.	% wskaźnik wykorzystania łóżek w 2024 r.
	Wartość umowy po aneksach i ugodach (w zł)	Wykonanie umowy (w zł)	Wartość świadczeń niezapłaconych (w zł)	% wykonanie umowy		
Oddział Kardiologiczny z Pododdziałem Chorób Wewnętrznych	11 187 635,00	11 187 635,00	0,00	100%	79,5%	76,6%
Oddział urologii, urologii onkologicznej i chirurgii ogólnej z pododdziałem ortopedycznym	17 073 316,68	17 082 413,76	0,00	100%	75,6%	82,9%
Oddział Neurologii, Rehabilitacji Neurologicznej i Leczenia Udarów	8 102 625,78	8 454 930,26	0,00	104%	55,8%	56,0%
Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii z Blokiem Operacyjnym	6 725 938,81	7 066 752,32	0,00	105%	80,9%	85,1%
Oddział Położnictwa, Patologii Ciąży i Ginekologii z Pododdziałem Neonatologicznym	16 230 759,44	16 459 133,83	0,00	101%	53,2%	46,1%
Oddział Geriatrii	2 291 553,01	2 308 266,31	0,00	101%	63,3%	59,4%
Podsumowanie	61 611 828,72	62 559 131,48	0,00	102%	60,6%	61,5

Leczenie stacjonarne – hospitalizacja w oddziałach szpitalnych wykorzystanie bazy łóżkowej w 2025 r. przedstawia się w poniższy sposób :

- ✓ Oddział Kardiologiczny z Pododdziałem Chorób Wewnętrznych: 79,5 %, wzrost w porównaniu do 2024 r. o 2,9 %;
- ✓ Oddział urologii, urologii onkologicznej i chirurgii ogólnej z pododdziałem ortopedycznym: 75,6 %, spadek w porównaniu do 2024 r. o 7,3 %;
- ✓ Oddział Neurologii, Rehabilitacji Neurologicznej i Leczenia Udarów: 55,8 % , spadek w porównaniu do 2024 r. o 0,2 %;
- ✓ Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii z Blokiem Operacyjnym: 80,9 %, spadek w porównaniu z 2024 r. o 4,2 %;
- ✓ Oddział Położnictwa, Patologii Ciąży i Ginekologii z Pododdziałem Neonatologicznym: 53,2 %, wzrost w porównaniu do 2024 r. o 7,2 %;
- ✓ Oddział Geriatrii: 63,3 %, wzrost w porównaniu do 2024 r. o 3,9 %.

Tabela nr 6 obrazuje poziom finansowania wykonanych w 2025 r. wg zakontraktowanych zakresów szpitalnych świadczeń zdrowotnych z uwzględnieniem sposobu ich kontraktowania. Realizacja świadczeń zdrowotnych w ramach ryczaftu przy powstaniu nadwykonań nie stanowi podstawy wystąpienia do płatnika- NFZ o zapłatę. Zrealizowane nadwykonania mogą spowodować wzrost ryczaftu w okresach następnych. Realizacja nadwykonań w ramach ryczaftu jest obarczona ryzykiem narażenia podmiotu leczniczego na wydatkowanie środków publicznych bez gwarancji otrzymania za nie zapłaty. Poziom wykonanych w ryczaftie świadczeń wyniósł 102,5 %.

Tabela nr 7 Wyniki finansowe wybranych ośrodków powstawania kosztów w 2025 r. (w zł)

Nazwa komórki organizacyjnej	Przychody ogółem	Koszty ogółem	Wynik
Oddział Kardiologiczny z Pododdziałem Chorób Wewnętrznych	13 233 082,00	14 004 058,00	-770 976,00
Oddział Neurologii, Rehabilitacji Neurologicznej i Leczenia Udarów	10 013 487,00	12 214 652,00	-2 201 165,00
Oddział Urologii, Urologii Onkologicznej i Chirurgii Ogólnej z Pododdziałem Ortopedycznym	18 440 262,00	16 287 398,00	2 152 864,00
Oddział Położnictwa, Patologii Ciąży i Ginekologii z Pododdziałem Neonatologicznym	17 094 393,00	18 797 834,00	-1 703 441,00
Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii	7 613 894,00	9 512 453,00	-1 898 559,00
Oddział Geriatrii	2 348 869,00	4 721 680,00	-2 372 811,00
Zakład Opiekuńczo Leczniczy	8 080 430,00	8 851 217,00	-770 787,00
Zakład Rehabilitacji i Medycyny Fizykalnej	2 869 395,00	2 175 086,00	694 309,00

Powyższa tabela przedstawia osiągnięte przychody i poniesione koszty w leczeniu w wybranych ośrodkach powstawania kosztów. W 2025 r. 2 ośrodki wygenerowały dodatni wynik finansowy. Z powyższej tabeli wynika, że są oddziały szpitalne oraz ośrodki w podmiotach leczniczych, które od lat są nierentowne: OIT, Neurologia, ZOL. Oddział Geriatrii w SP WZOZ MSWiA w Bydgoszcy jest najbardziej nierentowny, należy zastanowić się nad jego restrukturyzacją.

4.3. Lecznictwo ambulatoryjne

Tabela nr 8 Szczegółowe informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego - dane za 2025 r. (w zł)

Nazwa poradni	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad	
	ogółem	w tym wartość kontraktu z NFZ			NFZ	komercyjne
Poradnia lekarza POZ	3 096 551,00	3 024 503,00	2 498 138,00	598 413,00	29 423	0
Poradnia lekarza POZ dla dzieci	655 248,00	655 248,00	1 249 564,00	-594 316,00	7 057	0
Poradnia kardiologiczna	1 193 633,00	1 192 633,00	828 514,00	365 119,00	6 617	993
Poradnia logopedyczna	4 601,00	4 601,00	26 937,00	-22 336,00	48	0
Poradnia gastroenterologiczna	146 860,00	146 860,00	231 044,00	-84 184,00	680	0
Poradnia chirurgiczna	481 155,00	481 155,00	529 076,00	-47 921,00	3 369	0
Poradnia urologiczna	3 201 907,00	3 201 207,00	2 409 850,00	792 057,00	11251	0
Poradnia ortopedyczna	407 812,00	407 812,00	397 847,00	9 965,00	3998	1385
Poradnia neurologiczna	523 747,00	519 747,00	531 857,00	-8 110,00	4391	1873
Poradnia otolaryngologiczna	239 283,00	237 723,00	380 982,00	-141 699,00	2894	1655
Poradnia dermatologiczna	124 367,00	124 367,00	103 321,00	21 046,00	875	0
Poradnia zdrowia psychicznego	1 097 585,00	1 086 235,00	1 129 591,00	-32 006,00	11241	1757
Poradnia ginekologiczna	1 149 662,00	1 149 462,00	1 014 574,00	135 088,00	6556	256
Poradnia diabetologiczna	817 107,00	817 107,00	686 971,00	130 136,00	2857	0
Poradnia endokrynologiczna	842 415,00	842 415,00	799 951,00	42 464,00	3783	0
Poradnia rehabilitacji	84 976,00	84 976,00	118 291,00	-33 615,00	1623	0
Poradnia chirurgii onkologicznej	100 515,00	100 515,00	88 224,00	12 291,00	562	0
Poradnia geriatryczna	24 150,00	24 150,00	36 154,00	-12 004,00	218	0
Poradnia stomatologiczna i ortodontyczna	1 563 755,00	1 563 755,00	1 353 319,00	210 436,00	4571	0
Poradnia Medycyny Pracy	1 646 473,00	0,00	1 270 481,00	375 992,00	0	1545

Ocena funkcjonowania poradni

Większość poradni specjalistycznych funkcjonujących w SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy realizuje świadczenia zdrowotne w ramach umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia, w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (PSZ). Odrębnie kontraktowane są świadczenia w zakresie otolaryngologii. W ramach umowy PSZ świadczenia specjalistyczne objęte są finansowaniem nielimitowanym.

Jak wynika z danych przedstawionych w tabeli nr 8, dodatni wynik finansowy za 2025 r. został osiągnięty w obszarze podstawowej opieki zdrowotnej oraz w poradniach: kardiologicznej, urologicznej, ortopedycznej, dermatologicznej, ginekologicznej, endokrynologicznej, diabetologicznej, chirurgii onkologicznej, stomatologicznej, a także w Poradni Medycyny Pracy.

Najwyższy dodatni wynik finansowy odnotowano w Poradni Urologicznej, gdzie osiągnięto rezultat na poziomie blisko 800 tys. zł, co potwierdza wysoką efektywność realizowanych w tym zakresie świadczeń zdrowotnych. Korzystny wynik finansowy wykazała również Poradnia Stomatologiczna, wskazując na ekonomiczną zasadność prowadzenia tej działalności.

Najwyższy ujemny wynik finansowy, wynoszący blisko 150 tys. zł, odnotowano natomiast w Poradni Otolaryngologicznej.

Jednocześnie należy podkreślić, że brak możliwości prowadzenia działalności komercyjnej w analizowanych zakresach ogranicza potencjał zwiększania przychodów własnych Zakładu oraz możliwości dalszej poprawy wyników finansowych poszczególnych jednostek organizacyjnych.

4.4 Lecznictwo dzienne

Ocena funkcjonowania oddziałów dziennych

W ramach leczenia dziennego SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy realizował do dnia 30 czerwca 2018 r. świadczenia zdrowotne w ramach Bydgoskiego Dziennego Domu Opieki Medycznej. Działalność ta była współfinansowana ze środków Unii Europejskiej i stanowiła istotne uzupełnienie zakresu świadczeń realizowanych przez Zakład, w szczególności w obszarze opieki długoterminowej.

W związku z zakończeniem realizacji projektu oraz upływem wymaganego okresu jego trwałości, działalność ta nie jest obecnie kontynuowana. W konsekwencji SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy nie osiągnął w 2025 r. żadnych przychodów z tego tytułu.

Na dzień sporządzenia niniejszego opracowania Zakład nie realizuje świadczeń zdrowotnych w formule leczenia dziennego ani w ramach oddziałów dziennych.

4.5 Blok operacyjny

W SP WZOZ MSW i A 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 9 Efektywność pracy bloku operacyjnego

Wyszczególnienie	2024 r.	2024 r.
Liczba sal do dyspozycji z tego :	3	3
Sala cięć cesarskich	1	1
Pozostałe zabiegi	2	2
Liczba zabiegów z tego	3309	2836
Sala cięć cesarskich	458	425
Pozostałe sale	2851	2411

Średnia liczba zabiegów na jednej sali	1103	945
Średnia liczba zabiegów na jednej Sali z wyłączeniem Sali cięć cesarskich	1425	1206

Ocena funkcjonowania bloku operacyjnego

W 2025 r. odnotowano spadek poziomu wykorzystania bloku operacyjnego w porównaniu do roku 2024. Szczególnie zauważalne było zmniejszenie wykorzystania sali przeznaczonej do cięć cesarskich, co pozostaje bezpośrednio związane z utrzymującym się spadkiem liczby porodów. Jednocześnie na dwóch pozostałych salach operacyjnych liczba wykonanych zabiegów w 2025 r. zmniejszyła się łącznie o 440 w porównaniu z rokiem poprzednim.

Pomimo posiadanego potencjału infrastrukturalnego blok operacyjny nadal nie jest wykorzystywany w sposób w pełni efektywny. Główną przyczyną tego stanu pozostają ograniczenia kadrowe, w szczególności niedostateczna dostępność lekarzy specjalistów, pielęgniarek instrumentariuszek oraz pielęgniarek anestezjologicznych, których obecność jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości realizacji procedur zabiegowych.

Dodatkowo na poziom wykorzystania bloku operacyjnego wpływają ograniczenia organizacyjne i lokalowe, w tym dostępność stanowisk intensywnej terapii oraz możliwości zabezpieczenia hospitalizacji pacjentów w oddziałach zabiegowych. Czynniki te istotnie ograniczają możliwość zwiększenia liczby wykonywanych procedur operacyjnych oraz pełniejszego wykorzystania istniejącej infrastruktury.

5. PLANY DOTYCZĄCE ROZSZERZENIA LUB OGRANICZENIA DZIAŁALNOŚCI MEDYCZNEJ W LATACH 2026 - 2028

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu nie przewiduje się ograniczenia zakresu działalności SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy w latach 2026–2028, a działalność Zakładu planowana jest z zachowaniem ciągłości realizacji świadczeń zdrowotnych.

Jednocześnie nie można wykluczyć konieczności wprowadzenia zmian organizacyjnych, w tym działań restrukturyzacyjnych lub modyfikacji zakresu prowadzonej działalności, wynikających zarówno z uwarunkowań wewnętrznych, jak i potencjalnych zmian w otoczeniu zewnętrznym, w szczególności prawno-finansowym i systemowym, których skali oraz kierunku na obecnym etapie nie sposób jednoznacznie przewidzieć.

6. INWESTYCJE I ZAKUPY INWESTYCYJNE ZREALIZOWANE W 2025R. ORAZ PLANOWANE DO REALIZACJI

Tabela nr 10 Sprawozdanie z realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych w 2025 roku (w tys. zł)						
Lp.	Nazwa inwestycji	Plan wydatków na 2025 r.	Razem wykonanie wydatków w 2025 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)	504	504	475		29
2.	Przebudowa Oddziału Urologii[...]	589	589	475		114
3.	Przebudowa Oddziału Położnictwa(...)	497	497	490		7
4.			0			
....			0			
			0			
Razem: zadania inwestycyjne		1 590	1 590	1 440	0	150
Razem: zakupy inwestycyjne		1 600	1 124	400	416	308

W 2025 r. SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy zrealizował szereg zadań inwestycyjnych mających na celu poprawę infrastruktury technicznej oraz warunków udzielania świadczeń zdrowotnych.

W ramach inwestycji zrealizowano zadanie pn. „**Przebudowa trafostacji**” o łącznej wartości 504 tys. zł, z czego 475 tys. zł stanowiło dofinansowanie przekazane przez Podmiot Tworzący.

Ponadto wykonano zadanie pn. „**Przebudowa Oddziału Urologii [...]**” o wartości 589 tys. zł, w tym przy udziale dotacji od Podmiotu Tworzącego w wysokości 475 tys. zł.

Zrealizowano również inwestycję pn. „**Przebudowa Oddziału Położnictwa [...]**” o łącznej wartości 497 tys. zł, z czego 490 tys. zł zostało sfinansowane ze środków przekazanych przez Podmiot Tworzący.

Na zakupy inwestycyjne w 2025 r. przeznaczono łącznie 1 124 tys. zł, z czego 308 tys. zł pochodziło ze środków własnych Zakładu, 400 tys. zł stanowiła dotacja Podmiotu Tworzącego, natomiast 416 tys. zł pozyskano w ramach programu FEnX POZ. Środki te zostały przeznaczone na zakup sprzętu

medycznego oraz wyposażenia, służących poprawie jakości i bezpieczeństwa udzielanych świadczeń zdrowotnych.

Tabela nr 11 Planowane zadania i zakupy inwestycyjne w latach 2026-2028 (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		0					
Razem: zadania inwestycyjne							
Razem: zakupy inwestycyjne			500	10 417	5 049	2 025	

Z punktu widzenia dalszego rozwoju zakresu realizowanych świadczeń zdrowotnych istotnym kierunkiem pozostaje rozbudowa bazy lokalowej Zakładu, która umożliwiłaby zwiększenie potencjału organizacyjnego oraz lepsze dostosowanie infrastruktury do aktualnych i przyszłych potrzeb zdrowotnych pacjentów.

Jednocześnie Zakład zobowiązany jest w pierwszej kolejności do realizacji zadań wynikających z obowiązujących przepisów prawa, w tym zapewnienia zgodności infrastruktury i organizacji działalności z wymaganiami formalno-prawnymi oraz sanitarnymi. W tym zakresie na bieżąco realizowane są niezbędne prace remontowe i dostosowawcze, w szczególności wynikające z zaleceń organów nadzoru, w tym Państwowej Inspekcji Sanitarnej.

Jednym z kluczowych wyzwań inwestycyjnych pozostaje wdrożenie elektronicznej dokumentacji medycznej oraz dalsza cyfryzacja procesów medycznych i administracyjnych. Przedsięwzięcie to wymaga znaczących nakładów finansowych, których samodzielne poniesienie przez Zakład, bez wsparcia środków zewnętrznych, byłoby istotnie utrudnione.

Do najważniejszych zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w 2026 r. należą:

- **realizacja projektu w ramach Krajowego Planu Odbudowy (KPO) w obszarze transformacji cyfrowej pn. „Wdrożenie e-usług w Bydgoskim Szpitalu MSWiA”, o wartości wydatków kwalifikowalnych wynoszącej 5 051 tys. zł (przy czym podatek VAT stanowi koszt niekwalifikowalny),**
- **realizacja projektu pn. „Zakup sprzętu i wyposażenia dla poradni specjalistycznych SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy”, o wartości wydatków kwalifikowalnych 5 420 tys. zł, przy wkładzie własnym Zakładu w wysokości 54 tys. zł.**

Ponadto, w ramach dotacji przyznanej przez Podmiot Tworzący w wysokości 500 tys. zł, planowany jest zakup sprzętu medycznego, który przyczyni się do poprawy jakości, dostępności oraz bezpieczeństwa udzielanych świadczeń zdrowotnych.

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. sprzątnięcie, pranie;
- Zmiana ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych;
- Rosnące ceny usług zewnętrznych oraz rosnące ceny materiałów ;
- Rosnące oczekiwania płacowe lekarzy w związku z występującą ograniczonością zasobów oraz dużą konkurencją na rynku lokalnym;
- Zmiana przepisów w sprawie minimalnych norm pielęgniarek/położnych- 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 ryczałtu, 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.

7.1 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 r.

7.1.1 Tabela nr 12 Bilans na 31.12.2025 r.

BILANS				
		na dzień	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
AKTYWA				
1	A.	Aktywa trwałe	19 609 998,30	21 621 913,23
2	I	Wartości niematerialne i prawne	933,34	1 301 033,01
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		
4	2	Wartość firmy		
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne	933,34	1 301 033,01
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe	19 608 964,96	20 320 780,22
8	1	Środki trwałe	19 608 964,96	20 278 583,47

9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 686 292,92	2 686 292,92
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	12 372 949,38	11 782 096,86
11	c	urządzenia techniczne i maszyny	1 566 110,56	2 185 301,02
12	d	środki transportu	252 084,50	321 380,43
13	e	inne środki trwałe	2 731 527,60	3 303 512,24
14	2	Środki trwałe w budowie		42 196,75
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		
16	III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
17	1	Od jednostek powiązanych		
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
19	3	Od pozostałych jednostek		
20	IV	Inwestycje długoterminowe	100,00	100,00
21	1	Nieruchomości		
22	2	Wartości niematerialne i prawne		
23	3	Długoterminowe aktywa finansowe	100,00	100,00
24	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
25		- udziały lub akcje		
26		- inne papiery wartościowe		
27		- udzielone pożyczki		
28		- inne długoterminowe aktywa finansowe		
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	100,00	100,00
30		- udziały lub akcje	100,00	100,00
31		- inne papiery wartościowe		
32		- udzielone pożyczki		
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe		
34	c	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
35		- udziały lub akcje		
36		- inne papiery wartościowe		
37		- udzielone pożyczki		
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe		
39	4	Inne inwestycje długoterminowe		
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe		
43	B.	Aktywa obrotowe	39 224 384,63	33 917 823,92
44	I	Zapasy	808 552,98	790 553,67
45	1	Materiały	808 552,98	790 553,67
46	2	Półprodukty i produkty w toku		
47	3	Produkty gotowe		
48	4	Towary		
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi		
50	II	Należności krótkoterminowe	11 023 120,75	9 991 707,09
51	1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
52	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
53		- do 12 miesięcy		
54		- powyżej 12 miesięcy		
55	b	inne		
56	2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
57	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
58		- do 12 miesięcy		
59		- powyżej 12 miesięcy		
60	b	inne		

61	3	Należności od pozostałych jednostek	11 023 120,75	9 991 707,09
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	10 836 489,40	9 859 040,32
63		- do 12 miesięcy	10 830 206,26	9 851 508,30
64		- powyżej 12 miesięcy	6 283,14	7 532,02
65	b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 177,92	931,09
66	c	inne	185 453,43	131 735,68
67	d	dochodzone na drodze sądowej		
68	III	Inwestycje krótkoterminowe	27 335 662,25	23 135 563,16
69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	27 335 662,25	23 046 869,55
70	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
71		- udziały lub akcje		
72		- inne papiery wartościowe		
73		- udzielone pożyczki		
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
75	b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
76		- udziały lub akcje		
77		- inne papiery wartościowe		
78		- udzielone pożyczki		
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe		
80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	27 335 662,25	23 046 869,55
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	27 335 662,25	23 046 869,55
82		- inne środki pieniężne		
83		- inne aktywa pieniężne		
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe		88 693,61
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	57 048,65	
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
87	D.	Udziały (akcje) własne		
88		Aktywa razem	58 834 382,93	55 539 737,15
PASYWA				
89	A.	Kapitał (fundusz) własny	26 208 002,54	23 677 240,28
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 962 161,31	6 962 161,31
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	16 715 078,97	13 503 105,51
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
97		- na udziały (akcje) własne		
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
99	VI	Zysk (strata) netto	2 530 762,26	3 211 973,46
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	32 626 380,39	31 862 496,87
102	I	Rezerwy na zobowiązania	8 784 558,95	8 622 295,93
103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 581 760,07	3 704 528,19
105		- długoterminowa	3 916 025,81	2 883 792,74
106		- krótkoterminowa	1 665 734,26	820 735,45
107	3	Pozostałe rezerwy	3 202 798,88	4 917 767,74
108		- długoterminowe	2 782 798,88	2 782 798,88
109		- krótkoterminowe	420 000,00	2 134 968,86

110	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
111	1	Wobec jednostek powiązanych		
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
113	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
114	a	kredyty i pożyczki		
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
116	c	inne zobowiązania finansowe		
117	d	zobowiązania wekslowe		
118	e	inne		
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	11 790 324,77	9 431 682,09
120	1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
121	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
122		- do 12 miesięcy		
123		- powyżej 12 miesięcy		
124	b	inne		
125	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
126	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
127		- do 12 miesięcy		
128		- powyżej 12 miesięcy		
129	b	inne		
130	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	11 397 531,09	9 113 311,42
131	a	kredyty i pożyczki		
132	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
133	c	inne zobowiązania finansowe		
134	d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	6 067 411,31	5 744 619,09
135		- do 12 miesięcy	6 067 411,31	5 744 619,09
136		- powyżej 12 miesięcy		
137	e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
138	f	zobowiązania wekslowe		
139	g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 874 882,83	1 262 354,17
140	h	z tytułu wynagrodzeń	2 261 452,76	1 923 745,70
141	i	inne	193 784,19	182 592,46
142	4	Fundusze specjalne	392 793,68	318 370,67
143	IV	Rozliczenia międzyokresowe	12 051 496,67	13 808 518,85
144	1	Ujemna wartość firmy		
145	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	12 051 496,67	13 808 518,85
146		- długoterminowe	10 282 493,80	9 852 830,37
147		- krótkoterminowe	1 769 002,87	3 955 688,48
148		Pasywa razem	58 834 382,93	55 539 737,15
149		aktywa	58 834 382,93	55 539 737,15
150		pasywa	58 834 382,93	55 539 737,15

Sumy bilansowe w roku 2025 wzrosły w liczbach względnych o 5,9 % w porównaniu z danymi za 2024r.

7.1.2 Tabela nr 13 Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za 2025 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)				
		na dzień	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
1	A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		105 936 348,75	97 372 555,20
2	- od jednostek powizanych			
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:		105 967 993,71	97 542 938,84
	przychody ze sprzedaży NFZ		96 833 086,37	89 786 666,11
	w tym ryczałt		39 708 986,00	34 326 010,00
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		-31 644,96	-170 383,64
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów			
8	B Koszty działalności operacyjnej		108 485 199,19	100 465 599,36
9	I Amortyzacja		4 725 610,00	4 850 164,04
10	II Zużycie materiałów i energii		9 820 296,15	9 293 381,19
11	III Usługi obce		52 570 272,54	50 616 344,96
12	IV Podatki i opłaty, w tym:		435 675,20	380 501,40
13	- podatek akcyzowy			
14	V Wynagrodzenia		34 511 644,13	29 850 018,53
15	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		6 157 081,28	5 261 332,84
16	- emerytalne		2 789 364,85	2 350 301,53
17	VII Pozostałe koszty rodzajowe		264 619,89	213 856,40
18	VIII Wartość sprzedanych towarów			
19	C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		-2 548 850,44	-3 093 044,16
20	D Pozostałe przychody operacyjne		5 810 519,16	5 562 901,02
21	I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
22	II Dotacje			
23	III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		8,29	
24	IV Inne przychody operacyjne		5 810 510,87	5 562 901,02
25	E Pozostałe koszty operacyjne		1 952 956,45	499 954,96
26	I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
27	II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		68 558,51	178 537,21
28	III Inne koszty operacyjne		1 884 397,94	321 417,75
29	F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		1 308 712,27	1 969 901,90
30	G Przychody finansowe		1 269 289,99	1 284 017,71
31	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
32	a) od jednostek powiązanych, w tym:			
33	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
34	b) od jednostek pozostałych, w tym:			
35	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
36	II Odsetki, w tym:		1 269 289,99	1 284 017,71
37	- od jednostek powiązanych			
38	III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
39	- w jednostkach powiązanych			
40	IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
41	V Inne			
42	H Koszty finansowe		446,00	55,15
43	I Odsetki, w tym:		446,00	55,15
44	- od jednostek powiązanych			0,00
45	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
46	- w jednostkach powiązanych			
47	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
48	IV Inne			
49	I Zysk (strata) brutto (F+G-H)		2 577 556,26	3 253 864,46
50	J Podatek dochodowy		46 794,00	41 891,00
51	K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
52	L Zysk (strata) netto (I-J-K)		2 530 762,26	3 211 973,46
53	Razem przychody		113 016 157,90	104 219 473,93
54	Razem koszty (oraz podatek dochodowy i inne obowiązki)		110 485 395,64	101 007 500,47
55	Wynik netto		2 530 762,26	3 211 973,46

Przychody w 2025 r. wyniosły 113 016 157,90 zł i stanowiły 108,4 % przychodów osiągniętych w roku 2024, koszty zaś na poziomie 110 485 395,64 zł w 2025 r. i stanowiły 109,4 % kosztów roku 2024, co spowodowało wygenerowanie zysku netto za 2025 r. wysokości 2 530 762,26 zł.

7.1.3 Tabela nr 14 Rachunek przepływów pieniężnych za 2025 r.

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH				
(metoda pośrednia)				
		<u>na dzień</u>	31 grudzień 2025	31 grudzień 2024
1	A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
2	I	Zysk (strata) netto	2 530 762,26	3 211 973,46
3	II	Korekty razem	947 233,94	-2 576 411,32
4	1	Amortyzacja	4 725 610,00	4 850 164,04
5	2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
6	3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 268 687,97	-1 278 702,97
7	4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
8	5	Zmiana stanu rezerw	162 263,02	-1 084 390,16
9	6	Zmiana stanu zapasów	-17 999,31	94 656,21
10	7	Zmiana stanu należności	-1 031 413,66	-314 500,79
11	8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	2 358 642,68	-816 917,89
12	9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 981 180,82	-4 026 719,76
13	10	Inne korekty		
14	III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 477 996,20	635 562,14
15	B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
16	I	Wpływy	1 268 687,97	1 278 702,97
17	1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
18	2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
19	3	Z aktywów finansowych, w tym:	1 268 687,97	1 278 702,97
20	a)	w jednostkach powiązanych		
21	b)	w pozostałych jednostkach	1 268 687,97	1 278 702,97
22	-	zbycie aktywów finansowych		
23	-	dywidendy i udziały w zyskach		
24	-	spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
25	-	odsetki	1 268 687,97	1 278 702,97
26	-	inne wpływy z aktywów finansowych		
27	4	Inne wpływy inwestycyjne		
28	II	Wydatki	2 713 695,07	900 395,57
29	1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 713 695,07	900 395,57
30	2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
31	3	Na aktywa finansowe, w tym:		
32	a)	w jednostkach powiązanych		
33	b)	w pozostałych jednostkach		
34	-	nabycie aktywów finansowych		
35	-	udzielone pożyczki długoterminowe		
36	4	Inne wydatki inwestycyjne		

37	III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 445 007,10	378 307,40
38	C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
39	I	Wpływy	2 255 803,60	675 237,75
40	1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
41	2	Kredyty i pożyczki		
42	3	Emisja dłużnych papierów wartościowych		
43	4	Inne wpływy finansowe	2 255 803,60	675 237,75
44	5	Pokrycie straty przez podmiot tworzący		
45	II	Wydatki	0,00	0,00
46	1	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
47	2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
48	3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
49	4	Spląty kredytów i pożyczek		
50	5	Wykup dłużnych papierów wartościowych		
51	6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
52	7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
53	8	Odsetki		
54	9	Inne wydatki finansowe		
55	III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	2 255 803,60	675 237,75
56	D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	4 288 792,70	1 689 107,29
57	E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 288 792,70	1 689 107,29
58	-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
59	F	Środki pieniężne na początek okresu	23 046 869,55	21 357 762,26
60	G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	27 335 662,25	23 046 869,55
61	-	o ograniczonej możliwości dysponowania	207 340,25	186 634,99

Powyższe zestawienie pokazuje, że w 2025 r. miała miejsce dodatnia zmiana środków pieniężnych w wysokości 4 288 792,70 zł.(wzrost o 18,6 %).

7.2 Wskaźniki ekonomiczno – finansowe

7.2.1. Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0	
	od 0,0% do 2,0 %	3	
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	2,2
	powyżej 4 %	5	
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0	
	od 0,0 % do 3,0 %	3	1,2
	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	4,4

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto na poziomie **2,2%** wskazuje, że w 2025 r. zysk netto stanowił 2,2% osiągniętych przychodów ogółem, co potwierdza dodatni wynik finansowy Zakładu oraz zdolność do generowania nadwyżki finansowej pomimo wymagających warunków funkcjonowania.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej na poziomie **1,2%** potwierdza dodatnią efektywność ekonomiczną działalności Zakładu w obszarze podstawowej działalności operacyjnej, z uwzględnieniem pozostałej działalności operacyjnej. Oznacza to, że działalność operacyjna prowadzona w 2025 r. generowała dodatni wynik finansowy na poziomie 1,2% w relacji do osiągniętych przychodów.

Z kolei wskaźnik zyskowności aktywów, kształtujący się na poziomie **4,4%**, wskazuje na efektywność wykorzystania majątku Zakładu w procesie generowania wyniku finansowego. Oznacza to, że na każdą jednostkę wartości zaangażowanych aktywów przypadało w 2025 r. **4,4% wypracowanego zysku**, co potwierdza zdolność Zakładu do efektywnego wykorzystania posiadanych zasobów majątkowych.

7.2.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
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	2,82
	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	2,76

Interpretacja wyników

Wskaźnik bieżącej płynności, kształtujący się na poziomie **2,82**, wskazuje, że w 2025 r. Zakład posiadał pełną zdolność do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych, a wartość posiadanych aktywów obrotowych pozwalała na ich pokrycie **2,82-krotnie**. Poziom tego wskaźnika potwierdza bezpieczną sytuację płynnościową Zakładu oraz zdolność do bieżącego finansowania prowadzonej działalności.

Wskaźnik szybkiej płynności na poziomie **2,76** potwierdza bardzo dobrą zdolność Zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych przy wykorzystaniu najbardziej płynnych składników majątku obrotowego, tj. należności krótkoterminowych oraz aktywów finansowych, z pominięciem zapasów. Oznacza to, że Zakład był w stanie pokryć swoje zobowiązania krótkoterminowe **2,76-krotnie** przy wykorzystaniu najbardziej dostępnych środków finansowych.

Wskaźnik handlowej zdolności rozliczeniowej, utrzymujący się na poziomie **powyżej 1**, należy ocenić jako bezpieczny, co potwierdza zachowanie zdolności Zakładu do terminowego regulowania zobowiązań wobec kontrahentów oraz stabilność bieżących rozliczeń finansowych.

7.2.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
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 2025 r. były realizowane- spłaćane 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.

7.2.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	35 %
	od 40% do 60 %	8	
	powyżej 60 % do 80 %	3	
	powyżej 80 %	0	
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10	0,79
	od 0,51 do 1,00	8	
	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 35,0 % informuje, że w 2025 r. stopień finansowania aktywów kapitałami obcymi wynosił 35 %.

Wskaźnik wypłacalności na poziomie 0,79 określa że na 1 zł kapitału własnego przypada 0,79 zł funduszy obcych. Poziom zbyt wysoki.

7.2.5 Tabela nr 15 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		2024	2025	2025	Max	% z	Zmiana	
			wskazane w raporcie za 2024	faktyczne	punktów	max	2025 minus 2024	2025/2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Wskaźnik zyskowności netto	3,1%	-4,1%	2,2%	x	x	x	x
	Punkty	4	0	4	5	80%	0	0%
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	1,9%	-5,0%	1,2%	x	x	x	x
	Punkty	3	0	3	5	60%	0	0%
	Wskaźnik zyskowności aktywów	5,7%	-8,4%	4,4%	x	x	x	x
	Punkty	5		5	5	100%	0	0%
	RAZEM PUNKTY ZYSKOWNOŚĆ	12	0	12	15	80%	0	0%
	Wskaźniki bieżącej płynności	2,73	1,85	2,82	x	x	x	x
	Punkty	12	12	12	12	100%	0	0%
Wskaźniki płynności	Wskaźnik szybkiej płynności	2,67	1,79	2,76	x	x	x	x
	Punkty	10	13	10	13	77%	0	0%
	Razem punkty płynność	22	25	22	25	88%	0	0%
	Wskaźnik rotacji należności	36,00	37,00	36,00	x	x	x	x
	Punkty	3	3	3	3	100%	0	0%
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji zobowiązań	20,00	10,00	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	33,00%	44,00%	35,00%	x	x	x	x
	Punkty	10	8	10	10	100%	0	0%
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik wypłacalności	0,76	1,40	0,79	x	x	x	x
	Punkty	8	6	8	10	80%	0	0%
	Razem punkty zadłużenie	18	14	18	20	90%	0	0%
	łącna wartość punktów	62	49	62	70	89%	0	0%

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 2026-2028

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 pisania niniejszego raportu. Wynika to z ostrożności. Bazą do prognoz był rok 2025. Pierwszy okres prognozy – wynika z ustalonego planu finansowego na 2026 r.

Ponadto dokonano pewnych założeń w zakresie:

- 1) przychodów ze sprzedaży:
 - wzrost przychodów na działalności podstawowej w 2027 r. o ok. 3,7 % w stosunku do 2026r. oraz o ok. 2,6% w 2028 r. w stosunku do 2027 r..
- 2) kosztów działalności podstawowej:
- 3) wzrost kosztów w 2027r. o ok. 2,72 % w stosunku do 2026 r., a także wzrost w 2028 r. o ok. 1,3, % w stosunku do 2027 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 : 230 000,00 zł w r. 2026, w 2027 i 2027 na poziomie 250 000,00 zł. ;
 - Przychodów finansowych:
 - w 2026 r. zgodnie z ustalonym planem: 850 000,00, w roku 2027 : 700 000,00 zł, i 2028 na poziomie: 450 000,00 zł ;
- 6) Kosztów finansowe: 0,00 zł (zobowiązania będą regulowane terminowo);

Nie założono ponoszenia kosztów finansowych w prognozowanych okresach.

- 7) 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 11 200 000,00 zł w 2026r., 11 500 000,00 zł w 2027 r., i 12 000 000,00 w 2028 r..

- 8) Stan zobowiązań: w latach: 2026: 11 950 000,00 zł; w 2027 na poziomie 12 900 000,00 zł; w 2028 : 13 400 000,00 zł.

8.1 Planowane zobowiązania

SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy ~~planuje~~ / nie planuje w latach 2026-2028 zaciągnąć zobowiązań z tytułu kredytu lub pożyczki.

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

8.2 Prognoza bilansu na lata 2026– 2028

Tabela nr 16 Prognoza bilansu na lata 2026-2028

BILANS					
		na dzień	31 grudnia 2026	31 grudnia 2027	31 grudnia 2028
AKTYWA					
1	A.	Aktywa trwałe	26 242 224,96	21 821 479,04	17 452 033,12
2	I	Wartości niematerialne i prawne	3 191 850,00	2 127 900,00	1 063 950,00
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
4	2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne	3 191 850,00	2 127 900,00	1 063 950,00
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe	23 050 274,96	19 693 479,04	16 387 983,12
8	1	Środki trwałe	23 050 274,96	19 693 479,04	16 387 983,12
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 686 292,92	2 686 292,92	2 686 292,92
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	11 884 949,38	11 395 949,38	10 956 949,38
11	c	urządzenia techniczne i maszyny	1 376 196,56	1 077 696,56	780 496,56
12	d	środki transportu	182 788,58	113 492,66	44 196,74
13	e	inne środki trwałe	6 920 047,52	4 420 047,52	1 920 047,52
14	2	Środki trwałe w budowie			
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
16	III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
17	1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
19	3	Od pozostałych jednostek			
20	IV	Inwestycje długoterminowe	100,00	100,00	100,00
21	1	Nieruchomości	0,00		
22	2	Wartości niematerialne i prawne			
23	3	Długoterminowe aktywa finansowe	100,00	100,00	100,00
24	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
25		- udziały lub akcje			
26		- inne papiery wartościowe			
27		- udzielone pożyczki			
28		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
30		- udziały lub akcje			
31		- inne papiery wartościowe			
32		- udzielone pożyczki			
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
34	c	w pozostałych jednostkach	100,00	100,00	100,00
35		- udziały lub akcje	100,00	100,00	100,00
36		- inne papiery wartościowe			
37		- udzielone pożyczki			
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
39	4	Inne inwestycje długoterminowe			
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe			
43	B.	Aktywa obrotowe	34 661 299,71	32 927 864,23	29 746 864,20
44	I	Zapasy	950 000,00	1 000 000,00	1 050 000,00
45	1	Materiały	950 000,00	1 000 000,00	1 050 000,00
46	2	Półprodukty i produkty w toku			
47	3	Produkty gotowe			
48	4	Towary			
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi			
50	II	Należności krótkoterminowe	11 351 200,00	11 651 200,00	12 151 200,00
51	1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
52	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
53		- do 12 miesięcy			
54		- powyżej 12 miesięcy			
55	b	inne			
56	2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
57	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
58		- do 12 miesięcy			
59		- powyżej 12 miesięcy			
60	b	inne			
61	3	Należności od pozostałych jednostek	11 351 200,00	11 651 200,00	12 151 200,00
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	11 200 000,00	11 500 000,00	12 000 000,00
63		- do 12 miesięcy	11 200 000,00	11 500 000,00	12 000 000,00
64		- powyżej 12 miesięcy			

65	b	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 200,00	1 200,00	1 200,00
66	c	inne	150 000,00	150 000,00	150 000,00
67	d	dochodzone na drodze sądowej			
68	III	Inwestycje krótkoterminowe	22 260 099,71	20 176 664,23	16 445 664,20
69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	22 260 099,71	20 176 664,23	16 445 664,20
70	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
71		- udziały lub akcje			
72		- inne papiery wartościowe			
73		- udzielone pożyczki			
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
75	b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
76		- udziały lub akcje			
77		- inne papiery wartościowe			
78		- udzielone pożyczki			
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe			
80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	22 260 099,71	20 176 664,23	16 445 664,20
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	22 260 099,71	20 176 664,23	16 445 664,20
82		- inne środki pieniężne			
83		- inne aktywa pieniężne			
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe			
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	100 000,00	100 000,00	100 000,00
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			
87	D.	Udziały (akcje) własne			
88		Aktywa razem	60 903 524,67	54 749 343,27	47 198 897,32
PASYWA					
89	A.	Kapitał (fundusz) własny	21 650 725,79	18 266 544,39	15 016 098,44
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 962 161,31	6 962 161,31	6 962 161,31
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	16 715 078,97	19 245 355,75	14 688 078,97
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:			
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
97		- na udziały (akcje) własne			
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	2 530 762,26	-4 557 276,75	-3 383 695,92
99	VI	Zysk (strata) netto	-4 557 276,75	-3 383 695,92	-3 250 445,92
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	39 252 798,88	36 482 798,88	32 182 798,88
102	I	Rezerwy na zobowiązania	9 302 798,88	9 582 798,88	9 782 798,88
103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	6 320 000,00	6 600 000,00	6 800 000,00
105		- długoterminowa	4 520 000,00	4 650 000,00	4 800 000,00
106		- krótkoterminowa	1 800 000,00	1 950 000,00	2 000 000,00
107	3	Pozostałe rezerwy	2 982 798,88	2 982 798,88	2 982 798,88
108		- długoterminowe	2 782 798,88	2 782 798,88	2 782 798,88
109		- krótkoterminowe	200 000,00	200 000,00	200 000,00
110	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
111	1	Wobec jednostek powiązanych			
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
113	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
114	a	kredyty i pożyczki			
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
116	c	inne zobowiązania finansowe			
117	d	zobowiązania wekslowe			
118	e	inne			
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	11 950 000,00	12 900 000,00	13 400 000,00
120	1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
121	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
122		- do 12 miesięcy			
123		- powyżej 12 miesięcy			
124	b	inne			
125	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
126	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
127		- do 12 miesięcy			
128		- powyżej 12 miesięcy			
129	b	inne			
130	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	11 600 000,00	12 500 000,00	13 000 000,00
131	a	kredyty i pożyczki			

132	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
133	c	inne zobowiązania finansowe			
134	d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	6 200 000,00	6 500 000,00	6 700 000,00
135		- do 12 miesięcy	6 200 000,00	6 500 000,00	6 700 000,00
136		- powyżej 12 miesięcy			
137	e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi			
138	f	zobowiązania wekslowe			
139	g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 900 000,00	3 100 000,00	3 200 000,00
140	h	z tytułu wynagrodzeń	2 300 000,00	2 700 000,00	2 900 000,00
141	i	inne	200 000,00	200 000,00	200 000,00
142	4	Fundusze specjalne	350 000,00	400 000,00	400 000,00
143	IV	Rozliczenia międzyokresowe	18 000 000,00	14 000 000,00	9 000 000,00
144	1	Ujemna wartość firmy			
145	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	18 000 000,00	14 000 000,00	9 000 000,00
146		- długoterminowe	14 000 000,00	10 000 000,00	6 000 000,00
147		- krótkoterminowe	4 000 000,00	4 000 000,00	3 000 000,00
148		Pasywa razem	60 903 524,67	54 749 343,27	47 198 897,32
149		aktywa	60 903 524,67	54 749 343,27	47 198 897,32
150		pasywa	60 903 524,67	54 749 343,27	47 198 897,32

8.3 Prognoza rachunku zysków i strat

Tabela nr 17 prognoza rachunku zysków i strat (wariant porównawczy) na lata 2026-2028

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)					
		na dzień	31 grudnia 2026	31 grudnia 2027	31 grudnia 2028
1	A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	110 863 171,35	115 000 000,00	118 000 000,00
2	-	od jednostek powiązanych			
3	I	Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:	110 863 171,35	115 000 000,00	118 000 000,00
		przychody ze sprzedaży NFZ	102 737 171,35	109 928 590,00	116 524 300,00
		w tym ryczałt	42 248 845,00	43 500 000,00	45 000 000,00
4	II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			
5	III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
6	IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów			
8	B	Koszty działalności operacyjnej	121 040 448,10	124 333 695,92	125 950 445,92
9	I	Amortyzacja	4 000 000,00	5 483 695,92	4 370 445,92
10	II	Zużycie materiałów i energii	12 206 000,00	12 500 000,00	13 000 000,00
11	III	Usługi obce	59 469 000,00	60 000 000,00	61 000 000,00
12	IV	Podatki i opłaty, w tym:	450 000,00	500 000,00	550 000,00
13	-	podatek akcyzowy			
14	V	Wynagrodzenia	37 910 000,00	38 500 000,00	39 500 000,00
15	VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6 740 344,10	7 050 000,00	7 200 000,00
16	-	emerytalne	3 700 000,00	3 900 000,00	4 100 000,00
17	VII	Pozostałe koszty rodzajowe	265 104,00	300 000,00	330 000,00
18	VIII	Wartość sprzedanych towarów			
19	C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-10 177 276,75	-9 333 695,92	-7 950 445,92
20	D	Pozostałe przychody operacyjne	5 000 000,00	5 500 000,00	4 500 000,00
21	I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
22	II	Dotacje			
23	III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
24	IV	Inne przychody operacyjne	5 000 000,00	5 500 000,00	4 500 000,00
25	E	Pozostałe koszty operacyjne	230 000,00	250 000,00	250 000,00
26	I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
27	II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
28	III	Inne koszty operacyjne	230 000,00	250 000,00	250 000,00
29	F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-5 407 276,75	-4 083 695,92	-3 700 445,92

30	G Przychody finansowe	850 000,00	700 000,00	450 000,00
31	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
32	a) od jednostek powiązanych, w tym:			
33	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
34	b) od jednostek pozostałych, w tym:			
35	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
36	II Odsetki, w tym:	850 000,00	700 000,00	450 000,00
37	- od jednostek powiązanych			
38	III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
39	- w jednostkach powiązanych			
40	IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
41	V Inne			
42	H Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00
43	I Odsetki, w tym:			
44	- od jednostek powiązanych			
45	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
46	- w jednostkach powiązanych			
47	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
48	IV Inne			
49	I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-4 557 276,75	-3 383 695,92	-3 250 445,92
50	J Podatek dochodowy			
51	K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
52	L Zysk (strata) netto (I-J-K)	-4 557 276,75	-3 383 695,92	-3 250 445,92
53	Razem przychody	116 713 171,35	121 200 000,00	122 950 000,00
54	Razem koszty (oraz podatek dochodowy i inne obowiązkow	121 270 448,10	124 583 695,92	126 200 445,92
55	Wynik netto	-4 557 276,75	-3 383 695,92	-3 250 445,92

8.4 Prognoza wskaźników ekonomiczno- finansowych na lata 2026-2028

8.4.1 Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0	-3,9	-2,8	-2,6
	od 0,0% do 2,0 %	3			
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4			
	powyżej 4 %	5			
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0	-4,7	-3,4	-3,0
	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	-7,6	-5,9	-6,4
	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 2026 r. strata netto stanowić 3,9 %, w 2027 stanowiąc będzie 2,8%, a w 2028 r.: 6,6 % 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 2026 r. : 7,6 % straty, w 2027 r.: 5,9 % straty, w 2028 r. : 6,4% straty, wskaźnik ten wyznacza ogółem zdolność aktywów do generowania zysków/strat.

8.4.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
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	2,48	2,18	1,90
	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	2,41	2,11	1,83
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania	10			

Interpretacja wyników

Wskaźnik bieżącej płynności określa, że Zakład w 2026 r. 2,48 razy, w 2027 r. : 2,18 razy, a w 2028 r.:1,90 razy będzie zdolny spłacić zobowiązania krótkoterminowe poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Wskaźnik szybkiej płynności określa, że Zakład w 2026r. : 2,41 razy, w 2027 r. :2,11 razy, a w 2028 r. : 1,83 razy będzie zdolny spłacić zobowiązania krótkoterminowe krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi

8.4.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	36	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	20	20	19
	od 61 dni do 90 dni	4			
	powyżej 90 dni	0			

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności mówi o tym, że należności w 2026r.,2027 i 2028 będą realizowane- spłacane w ciągu 36 dni, (tyle oczekiwać będzie Zakład na zapłatę należności), a wskaźnik rotacji zobowiązań określa, że Zakład będzie potrzebował w 2026 r. i 2027 :20 dni, , a w 2028 r. 19 dni na spłatę swoich bieżących zobowiązań.

8.4.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10			
	od 40% do 60 %	8			
	powyżej 60 % do 80 %	3	35	41	49
	powyżej 80 %	0			
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10			
	od 0,51 do 1,00	8	0,98		
	od 1,01 do 2,00	6		1,23	1,54
	od 2,01 do 4,00	4			
	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0			

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów w wysokości 35 % informuje, że w 2026 r stopień finansowania aktywów kapitałami obcymi wyniesie 35 %, w 2027 r.:41%, a w 2028 r. :49 %.

Wskaźnik wypłacalności za 2026 r. na poziomie 0,98 określa, że na 1 zł kapitału własnego przypada 0,98zł funduszy obcych, za 2027 w wysokości 1,23 określa, że na 1 zł kapitału własnego przypada 1,23 zł funduszy obcych, a za 2028 w wysokości 1,54 określa, że na 1 zł kapitału własnego przypada 1,54 zł funduszy obcych. Poziom zbyt wysoki.

8.4.5 Podsumowanie planowanych wskaźników ekonomiczno- finansowych

Analiza wskaźnikowa							
Grupa	Nazwa wskaźnika	Wyszczególnienie	2025	2026 -plan	2027 -plan	2028-plan	Maksymalna możliwa liczba
	0		1	2	3	4	5
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	Wartość wskaźnika	2,2%	-3,9%	-2,8%	-2,6%	5
		Ocena	4	0	0	0	
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	Wartość wskaźnika	1,2%	-4,7%	-3,4%	-3,0%	5
		Ocena	3	0	0	0	
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	Wartość wskaźnika	4,4%	-7,6%	-5,9%	-6,4%	5
		Ocena	5	0	0	0	
Razem ocena			12	0	0	0	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	Wartość wskaźnika	2,82	2,48	2,18	1,90	12
		Ocena	12	12	12	12	
	2) wskaźnik szybkiej płynności	Wartość wskaźnika	2,76	2,41	2,11	1,83	13
		Ocena	10	13	13	13	
Razem ocena			22	25	25	25	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Wartość wskaźnika	36	36	36	36	3
		Ocena	3	3	3	3	
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Wartość wskaźnika	20	20	20	19	7
		Ocena	7	7	7	7	
Razem ocena			10	10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	Wartość wskaźnika	35%	35%	41%	49%	10
		Ocena	10	10	8	8	
	2) wskaźnik wypłacalności	Wartość wskaźnika	0,79	0,98	1,23	1,54	10
		Ocena	8	8	6	6	
	Razem ocena			18	18	14	14
Łączna liczba punktów			62	53	49	49	70

PODSUMOWANIE

Rok 2025 był dla systemu ochrony zdrowia okresem szczególnie wymagającym. Pomimo wzrostu PKB w Polsce o 3,6% oraz zwiększenia publicznych nakładów na ochronę zdrowia do poziomu przekraczającego 220 mld zł, sytuacja finansowa szpitali publicznych pozostawała trudna. Zadłużenie SPZOZ-ów na koniec 2025 r. szacowane było na poziomie 25–27 mld zł, co oznaczało wzrost o ok. 10% względem roku poprzedniego.

Istotnym obciążeniem dla podmiotów leczniczych był wzrost kosztów osobowych, wynikający m.in. ze zmian ustawowych dotyczących minimalnych wynagrodzeń w ochronie zdrowia. Od 1 lipca 2025 r. koszty osobowe Zakładu wzrosły o ok. 15%, a od lipca 2026 r. należy spodziewać się kolejnego wzrostu, szacowanego na ponad 14%. Jednocześnie wyceny świadczeń finansowanych przez NFZ rosły wolniej niż rzeczywiste koszty funkcjonowania szpitali.

Na sytuację SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy znaczący wpływ miały również negatywne trendy demograficzne, w szczególności systematyczny spadek liczby urodzeń. Liczba porodów w Zakładzie zmniejszyła się z 2050 w 2019 r. do 858 w 2025 r., co oznacza spadek do poziomu 41,9% wartości z 2019 r. Tendencja ta wpisuje się w ogólnopolskie zjawisko najniższej liczby urodzeń od zakończenia II wojny światowej. Dalsze utrzymywanie się tego trendu wymaga opracowania skutecznej polityki prorodzinnej, gdyż jego konsekwencje będą miały charakter długofalowy – zarówno społeczny, jak i gospodarczy.

Pomimo trudnych warunków zewnętrznych sytuacja SP WZOZ MSWiA w Bydgoszczy pozostaje stabilna. Zakład dysponuje zmodernizowaną infrastrukturą lokalową i sprzętową, a dobra płynność finansowa utrzymuje się od wielu lat. W 2025 r., głównie dzięki realizacji świadczeń ponad limity umowne oraz uzyskaniu zapłaty za te świadczenia od NFZ, Zakład wypracował dodatni wynik finansowy na poziomie ponad 2,5 mln zł.

Jednocześnie zakończona kontrola świadczeń zdrowotnych za lata 2023–2024 w zakresie neonatologii wykazała nieprawidłowości, które według Zespołu kontrolnego wymagają korekty. Zakład złożył umotywowane zastrzeżenia do wystąpienia pokontrolnego, również w zakresie naliczonych kar. W przypadku nieuwzględnienia zastrzeżeń konieczne będzie uregulowanie kary oraz dokonanie korekt sprawozdanych procedur.

W perspektywie kolejnych lat kluczowe znaczenie dla dalszego funkcjonowania Zakładu będą miały działania ukierunkowane na poprawę efektywności organizacyjnej, jakości opieki oraz racjonalizację kosztów. Do najważniejszych kierunków zmian należy zaliczyć: lepsze zarządzanie czasem pracy personelu, rozwój opieki koordynowanej, cyfryzację usług, poprawę komunikacji z pacjentem, skrócenie czasu oczekiwania na świadczenia, zwiększenie dostępności usług online, inwestycje w nowoczesny sprzęt medyczny, monitorowanie zużycia leków i materiałów, a także wdrożenie systemów motywacyjnych premiujących jakość udzielanych świadczeń.

Biorąc pod uwagę zmienne otoczenie prawne, ekonomiczne i demograficzne, osiągnięcie zrównoważonego rozwoju w 2026 r. oraz w latach następnych będzie dla Zakładu istotnym wyzwaniem. Wymagać będzie dalszej dyscypliny finansowej, skutecznego zarządzania zasobami, aktywnego pozyskiwania finansowania zewnętrznego oraz konsekwentnego dostosowywania działalności medycznej do realnych potrzeb pacjentów i możliwości systemu ochrony zdrowia.

.....
podpis i pieczęć Dyrektora