



SZPITAL
UNIwersytecki nr 2
IM. DR. JANA BIZIELA
W BYDGOSZCZY



Szpital Uniwersytecki nr 2 im. dr. J. Bizuela w Bydgoszczy

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA 2024 ROK

Bydgoszcz, maj 2025

Spis treści

I. WSTĘP.....	3
1. PODSTAWA SPORZĄDZANIA RAPORTU O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SPZOZ	3
II. SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA 2024 R.	4
1. BILANS	5
2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	9
3. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	11
III. ANALIZA EKONOMICZNO – FINANSOWA ZA 2024 R.	12
1. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	12
1.1. WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)	12
1.2. WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%)	12
1.3. WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (%)	12
2. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	13
2.1. WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI	13
2.2. WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI	13
3. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	13
3.1. WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH)	14
3.2. WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH)	14
4. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	14
4.1. WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)	14
4.2. WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI	14
5. OCENA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SZPITALA	15
IV. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA LATA 2025 – 2027	16
V. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ	18

I. Wstęp.

1. Podstawa sporządzania raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZOZ

Zgodnie z Art. 53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej w terminie do dnia 31 maja każdego roku sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Raport jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności:

- analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za poprzedni rok obrotowy,
- prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń
- informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową zakładu.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej dokonuje się na podstawie wskaźników określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. Raport stanowi podstawę dla oceny przez podmiot tworzący sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZOZ-u.

II. Sprawozdanie finansowe za 2024 r.

Sprawozdanie finansowe za rok 2024 Szpitala Uniwersyteckiego nr 2 im. dr. J. Biziela w Bydgoszczy przedstawione do badania i zbadane przez Biegłego Rewidenta spełnia warunki do zatwierdzenia.

Zgodnie z opinią Biegłego Rewidenta sprawozdanie finansowe za 2024 r. Szpitala Uniwersyteckiego nr 2 im. dr. J. Biziela w Bydgoszczy:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Szpitala na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Szpital przepisami prawa oraz statutem Szpitala;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Szpital Uniwersytecki nr 2 im. dr. J. Biziela w Bydgoszczy
Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZOZ za 2024 r.

1. Bilans

BILANS - AKTYWA (tys. zł)		PY	AC	Δ PY
A.	Aktywa trwałe	89 546,8	99 119,4	9 572,5
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	174,9	182,3	7,4
A.I.1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,0	0,0	0,0
A.I.2	Wartość firmy	0,0	0,0	0,0
A.I.3	Inne wartości niematerialne i prawne	174,9	182,3	7,4
A.I.4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0	0,0
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	89 372,0	98 937,1	9 565,1
A.II.1	Środki trwałe	89 372,0	98 937,1	9 565,1
A.II.1.a	grunty	714,3	714,3	0,0
A.II.1.b	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej	56 783,4	60 710,0	3 926,6
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	2 913,1	2 148,8	-764,3
A.II.1.d	środki transportu	1 967,9	1 673,7	-294,2
A.II.1.e	inne środki trwałe	26 993,2	33 690,3	6 697,1
A.II.2	Środki trwałe w budowie	0,0	0,0	0,0
A.II.3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,0	0,0	0,0
A.III.	Należności długoterminowe	0,0	0,0	0,0
A.III.1	Od jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0
A.III.2	Od pozostałych jednostek	0,0	0,0	0,0
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0,0	0,0	0,0
A.IV.1	Nieruchomości	0,0	0,0	0,0
A.IV.2	Wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0	0,0
A.IV.3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0	0,0
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0,0	0,0	0,0
A.IV.3.b	w pozostałych jednostkach	0,0	0,0	0,0
A.IV.4	Inne inwestycje długoterminowe	0,0	0,0	0,0
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,0	0,0	0,0
A.V.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,0	0,0	0,0
A.V.2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,0	0,0	0,0
B.	Aktywa obrotowe	112 319,3	139 487,2	27 167,9
B.I.	Zapasy	9 795,7	9 788,9	-6,8
B.I.1	Materiały	9 795,7	9 775,2	-20,5
B.I.2	Półprodukty i produkty w toku	0,0	0,0	0,0
B.I.3	Produkty gotowe	0,0	0,0	0,0
B.I.4	Towary	0,0	13,7	13,7
B.I.5	Zaliczki na dostawy	0,0	0,0	0,0
B.II.	Należności krótkoterminowe	62 554,4	91 361,2	28 806,8
B.II.1	Należności od jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług ,o okresie spłaty:	0,0	0,0	0,0
B.II.2	Należności od pozostałych jednostek :	62 554,4	91 361,2	28 806,8
B.II.2.a	z tytułu dostaw usług , o okresie spłaty:	59 818,7	86 254,7	26 436,0
	- do 12 miesięcy	59 818,7	86 254,7	26 436,0
	- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0	0,0
B.II.2.b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezp. społ. i zdrow. oraz innych św.	0,0	0,0	0,0
B.II.2.c	inne	2 735,7	5 106,5	2 370,8
B.II.2.d	dochodzone na drodze sądowej	0,0	0,0	0,0
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	39 304,4	37 623,1	-1 681,3
B.III.1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	39 304,4	37 623,1	-1 681,3
B.III.1.c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	39 304,4	37 623,1	-1 681,3
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	39 304,4	37 623,1	-1 681,3
	- inne środki pieniężne	0,0	0,0	0,0
	- inne aktywa pieniężne	0,0	0,0	0,0
B.III.2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,0	0,0	0,0
	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	664,8	713,9	49,1
	Aktywa razem	201 866,1	238 606,5	36 740,4

Szpital Uniwersytecki nr 2 im. dr. J. Biziela w Bydgoszczy
Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZOZ za 2024 r.

BILANS - PASYWA (tys. zł)		PY	AC	Δ PY
A.	Kapitał (fundusz) własny	-67 210,1	-63 080,7	4 129,4
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	47 981,2	47 981,2	0,0
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	24 196,6	24 196,6	0,0
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wart. emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,0	0,0	0,0
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,0	0,0	0,0
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,0	0,0	0,0
A.IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,0	0,0	0,0
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,0	0,0	0,0
	- na udziały (akcje) własne	0,0	0,0	0,0
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-144 036,4	-139 387,9	4 648,5
A.VI.	Zysk (strata) netto	4 648,5	4 129,4	-519,1
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,0	0,0	0,0
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	269 076,2	301 687,3	32 611,0
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	56 404,9	58 511,7	2 106,8
B.I.1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,0	0,0	0,0
B.I.2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	53 834,7	53 117,1	-717,6
	- długoterminowa	47 504,2	45 761,9	-1 742,2
	- krótkoterminowa	6 330,6	7 355,2	1 024,6
B.I.3	Pozostałe rezerwy	2 570,1	5 394,5	2 824,4
	- długoterminowe	0,0	0,0	0,0
	- krótkoterminowe	2 570,1	5 394,5	2 824,4
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	235,8	203,6	-32,2
B.II.1	Wobec jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0
	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0	0,0
B.II.2	Wobec pozostałych jednostek	235,8	203,6	-32,2
B.II.3.a	kredyty i pożyczki	235,8	150,1	-85,7
B.II.3.b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0
B.II.3.c	inne zobowiązania finansowe	0,0	53,5	53,5
B.II.3.d	inne zobowiązania wekslowe	0,0	0,0	0,0
B.II.3.e	inne	0,0	0,0	0,0
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	145 281,3	167 551,2	22 269,9
B.III.1	Wobec jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0
B.III.1.a	z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	0,0	0,0	0,0
	- do 12 miesięcy	0,0	0,0	0,0
	- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0	0,0
B.III.1.b	inne	0,0	0,0	0,0
B.III.2.	Wobec pozostałych jednostek	142 304,0	162 728,3	20 424,3
B.III.2.a	kredyty i pożyczki	29 898,2	26 357,9	-3 540,3
B.III.2.b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0
B.III.2.c	inne zobowiązania finansowe	0,0	48,2	48,2
B.III.2.d	z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności	85 435,5	103 533,8	18 098,3
	- do 12 miesięcy	85 414,0	103 498,8	18 084,8
	- powyżej 12 miesięcy	21,5	35,0	13,5
B.III.2.e	zaliczki otrzymane na dostawy	0,0	0,0	0,0
B.III.2.f	zobowiązania wekslowe	0,0	0,0	0,0
B.III.2.g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	13 717,0	17 104,7	3 387,7
B.III.2.h	z tytułu wynagrodzeń	10 966,5	12 560,6	1 594,0
B.III.2.i	inne	2 286,7	3 123,1	836,4
B.III.3	Fundusze specjalne	2 977,3	4 822,9	1 845,6
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	67 154,2	75 420,7	8 266,5
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0,0	0,0	0,0
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	67 154,2	75 420,7	8 266,5
	- długoterminowe	57 992,9	63 552,5	5 559,6
	- krótkoterminowe	9 161,3	11 868,3	2 707,0
	Pasywa razem	201 866,1	238 606,5	36 740,4

Szpital Uniwersytecki nr 2 im. dr. J. Biziela w Bydgoszczy
Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZOZ za 2024 r.

Analiza Bilansu

Bilans - wersja skrócona (tys. zł)		PY		AC		Δ PY	
		wartość	udział %	wartość	udział %	wartość	%
A.	AKTYWA TRWAŁE	89 546,8	44,4%	99 119,4	41,5%	9 572,5	10,7%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	174,9	0,1%	182,3	0,1%	7,4	4,2%
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	89 372,0	44,3%	98 937,1	41,5%	9 565,1	10,7%
A.III.	Pozostałe aktywa trwałe	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	-
B.	AKTYWA OBROTOWE	112 319,3	55,6%	139 487,2	58,5%	27 167,9	24,2%
B.I.	Zapasy	9 795,7	4,9%	9 788,9	4,1%	-6,8	-0,1%
B.II.	Należności krótkoterminowe	62 554,4	31,0%	91 361,2	38,3%	28 806,8	46,1%
B.III.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	39 304,4	19,5%	37 623,1	15,8%	-1 681,3	-4,3%
B.IV.	Pozostałe aktywa obrotowe	664,8	0,3%	713,9	0,3%	49,1	7,4%
	Aktywa razem	201 866,1	100,0%	238 606,5	100,0%	36 740,4	18,2%
A.	KAPITAŁ WŁASNY	-67 210,1	-33,3%	-63 080,7	-26,4%	4 129,4	-6,1%
B.	ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	47 740,0	23,6%	45 965,6	19,3%	-1 774,5	-3,7%
B.I.	Rezerwy długoterm.	47 504,2	23,5%	45 761,9	19,2%	-1 742,2	-3,7%
B.II.	Zobowiązania finansowe długoterm.	235,8	0,1%	203,6	0,1%	-32,2	-13,7%
B.III.	Pozostałe zobowiązania długoterm.	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	-
C.	ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE I REZERWY	221 336,2	109,6%	255 721,7	107,2%	34 385,5	15,5%
C.I.	Rezerwy krótkoterminowe	8 900,7	4,4%	12 749,7	5,3%	3 849,0	43,2%
C.II.	Zobowiązania finansowe	29 898,2	14,8%	26 406,1	11,1%	-3 492,1	-11,7%
C.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	115 383,1	57,2%	141 145,1	59,2%	25 762,0	22,3%
C.IV.	RMK - (Dotacje)	67 154,2	33,3%	75 420,7	31,6%	8 266,5	12,3%
	Pasywa razem	201 866,1	100,0%	238 606,5	100,0%	36 740,4	18,2%

Legenda	
PY	Poprzedni rok (Previous Year) – 2023
AC	Bieżący rok (Actual Year) - 2024
Δ PY	Zmiana: Bieżący rok (AC) - Poprzedni Rok (PY)

Zgodnie z powyższymi danymi wynikającymi z bilansu analitycznego na sytuację badanej jednostki istotnie wpływają następujące aspekty:

- aktywa trwałe stanowią 41,5 % całego majątku jednostki;
- wartości niematerialne i prawne uległy niewielkiemu podwyższeniu w stosunku do roku ubiegłego;
- w grupie majątku obrotowego odnotowano wzrost o 27 168 tys. zł do roku ubiegłego który obejmuje głównie:
 - wzrost należności krótkoterminowych o 28 807 tys. zł w stosunku do roku ubiegłego,
 - spadek stanu środków pieniężnych na dzień bilansowy o 1 681 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego,
 - udział zapasów kształtował się na przestrzeni analizowanych okresów na poziomie 4,1 % - 4,9 %
- z uwagi na stratę netto z lat ubiegłych, pomimo dodatniego wyniku finansowego w pasywach kapitał własny osiągnął wartość ujemną, co świadczy o finansowaniu majątku jednostki wyłącznie z kapitałów obcych;
- kapitał podstawowy nie uległ zmianie na przestrzeni analizowanych lat;
- wartość zobowiązań długoterminowych zmniejszyła się o 1 774 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego
- wartość zobowiązań krótkoterminowych zwiększyła się o 25 762 tys. zł. w stosunku do roku ubiegłego;
- wartości rozliczeń międzyokresowych wynikająca głównie z realizacji Programu Wieloletniego Rozbudowy Szpitala finansowanego ze środków Ministerstwa Zdrowia zwiększyła się o 8 267 tys. zł.

2. Rachunek Zysków i Strat

Lp.	Rachunek Zysków i Strat (wariant porówn.) - tys. zł	PY	AC	Δ PY
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	561 854,1	666 247,7	104 393,6
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	562 741,5	665 481,2	102 739,6
A.II.	Zmiana stanu produktów	-887,4	718,7	1 606,1
A.III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,0	0,0	0,0
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów	0,0	47,8	47,8
B.	Koszty działalności operacyjnej	561 984,1	663 064,6	101 080,5
C.	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B)	-129,9	3 183,1	3 313,1
	<i>Rentowność sprzedaży</i>	<i>0,0%</i>	<i>0,5%</i>	
D.	Pozostałe przychody operacyjne	13 222,9	11 901,5	-1 321,4
D.I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0
D.II.	Dotacje	10 609,3	10 847,6	238,3
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 233,6	15,8	-1 217,8
D.IV.	Inne przychody operacyjne	1 379,9	1 038,0	-341,8
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1 118,4	4 246,3	3 127,9
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	254,5	1 615,9	1 361,5
E.III.	Inne koszty operacyjne	863,9	2 630,4	1 766,4
F.	Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	11 974,5	10 838,3	-1 136,2
	<i>Rentowność na działalności operacyjnej</i>	<i>2,1%</i>	<i>1,6%</i>	
G.	Przychody finansowe	1 453,2	789,9	-663,3
H.	Koszty finansowe	8 779,3	6 799,4	-1 979,9
I.	Zysk (Strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	4 648,5	4 828,9	180,4
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	0,0	0,0	0,0
K.	Zysk (Strata) brutto (I+J)	4 648,5	4 828,9	180,4
N.	Zysk (Strata) netto (K-L-M)	4 648,5	4 129,4	-519,1
	<i>Rentowność netto</i>	<i>0,8%</i>	<i>0,6%</i>	

	Legenda
PY	Poprzedni rok (Previous Year) – 2023
AC	Bieżący rok (Actual Year) - 2024
Δ PY	Zmiana: Bieżący rok (AC) - Poprzedni Rok (PY)

Rachunek zysków i strat wskazuje na osiągnięcie w roku obrotowym dodatniego wyniku finansowego wynoszącego netto 4 129 tys. zł.

Analiza rachunku zysków i strat wskazuje na wzrost przychodów ze sprzedaży o ponad 104 mln zł, który spowodowany jest z jednej strony przez wzrost wyceny świadczeń od lipca na pokrycie kosztów wzrostu wynagrodzeń personelu medycznego związanego z realizacją przepisów ustawy o minimalnym wynagrodzeniu w ochronie zdrowia jak również przez skuteczną realizację przyjętego w 2022 roku Planu Naprawczego. Skuteczna realizacja założonych w planie inicjatyw pozwoliła na poprawę wyniku na sprzedaży o ponad 3 mln zł w stosunku do poprzedniego roku, a po uwzględnieniu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych pozwoliło osiągnąć zysk z działalności operacyjnej w wysokości 10 838 tys. zł.

Z uwagi na znaczne opóźnienia w regulowaniu należności przez NFZ i konieczności pozyskiwania finansowania zewnętrznego, które z uwagi na wysoki poziom stóp procentowych w ostatnim czasie należy do bardzo kosztownych w segmencie działalności finansowej po uwzględnieniu kosztów finansowych wynoszących 6 799 tys. zł ostatecznie szpital zakończył rok zyskiem netto w wysokości 4 129 tys. zł

Należy tutaj podkreślić, że dzięki szeregowi inicjatyw zarządu szpitala pomimo bardzo wysokich wzrostów kosztów wynagrodzeń udało się poprawić wynik finansowy o 13 394 tys. w stosunku do zakładanego planu finansowego.

3. Rachunek Przepływów Pieniężnych

Rachunek Przepływów Pieniężnych - metoda pośrednia (tys. zł)		PY	AC	Δ PY
A. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		5 871,8	12 264,4	6 392,6
1 Zysk netto		4 648,5	4 129,4	-519,1
2 Amortyzacja		14 060,8	15 855,2	1 794,4
3 Zmiana na zapasach		-2 009,3	257,6	2 266,9
4 Zmiana na należnościach		-11 123,6	-28 806,8	-17 683,2
5 Zmiana na zobowiązaniach		7 837,8	26 727,2	18 889,4
6 Zmiana na pozostałych aktywach obrotowych		-7 542,3	-5 898,1	1 644,2
B. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-14 916,2	-24 411,1	-9 495,0
1 Wpływy		56,4	51,3	-5,0
2 Wydatki		14 972,5	24 462,5	9 490,0
C. Środki pieniężne netto z działalności finansowej		23 327,2	10 465,4	-12 861,7
1 Zmiana na kapitale własnym		0,0	0,0	0,0
2 Kredyty i pożyczki		12 536,0	-3 626,1	-16 162,1
3 Dotacje		12 526,6	15 617,1	3 090,4
4 Inne wpływy i wydatki finansowe		-1 735,5	-1 525,6	209,9
D. Bilansowa zmiana środków pieniężnych		14 282,8	-1 681,3	-15 964,1
1 Środki pieniężne na początek okresu		25 021,6	39 304,4	14 282,8
2 Środki pieniężne na koniec okresu		39 304,4	37 623,1	-1 681,3

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią, wykazuje zmniejszenie środków pieniężnych w kwocie 1 681 tys. zł. Należy zwrócić uwagę, na dodatni przepływ z działalności operacyjnej, który świadczy o tym, że Szpital z działalności medycznej generuje nadwyżkę finansową, którą jednocześnie przeznacza na odtworzenie majątku, o czym świadczy ujemna wartość przepływów z działalności inwestycyjnej, które zostały w zdecydowanej większości sfinansowane ze środków zewnętrznych pozyskanych z UE i Ministerstwa Zdrowia.

III. Analiza ekonomiczno – finansowa za 2024 r.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej dokonano analizy wskaźnikowej sprawozdania finansowego Szpitala Uniwersyteckiego nr 2 im. dr. J. Biziela w Bydgoszczy

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1.1. Wskaźnik zyskowności netto (%)

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

Powyższy wskaźnik za 2024r. osiągnął wartość **0,61%**, co świadczy o poprawie ekonomicznej efektywności prowadzonej działalności.

1.2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Powyższy wskaźnik za 2024 r. osiągnął wartość **1,60%**, co świadczy o poprawie operacyjnej efektywności funkcjonowania jednostki.

1.3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Powyższy wskaźnik za 2024 r. osiągnął wartość **1,87%**.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

2.1. Wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

W 2024r. wskaźnik bieżącej płynności osiągnął wartość **0,77** a więc poniżej wartości referencyjnej, która powinna się mieścić w granicy 1,2 – 2,0. Pomimo niższego niż optymalny poziomu wskaźnika, z uwagi na charakterystykę działalności SPZOZ osiągnięty wynik świadczy o braku istotnych zakłóceń w terminowym regulowaniu wymagalnych zobowiązań.

2.2. Wskaźnik szybkiej płynności

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

W 2024r. wskaźnik szybkiej płynności osiągnął wartość **0,72** a więc poniżej wartości referencyjnej, która oscyluje pomiędzy 1,0 – 1,2. Niemniej z uwagi na charakter działalności SPZOZ, ryzyko utraty płynności i zaprzestanie kontynuacji działalności jest mało prawdopodobne.

3. Wskaźniki efektywności

3.1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności w 2024r. wyniósł **40,06 dni** co świadczy, o tym, że Szpital nadmiernie kredytuje swoich klientów (tj. NFZ), co w praktyce oznacza długotrwałe zamrożenie środków pieniężnych w należnościach i obniżenie zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

3.2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w 2024r. wyniósł **51,82 dni**, tak wysoki poziom wskaźnika jest bezpośrednio spowodowany wydłużaniem cyklu rozliczenia należności za wykonane świadczenia medyczne przez głównego płatnika jakim jest NFZ.

4. Wskaźniki zadłużenia

4.1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w 2024 r. wyniósł **94,83%** i świadczy o niebezpiecznym poziomie finansowania aktywów kapitałami obcymi, przy czym należy tutaj podkreślić, że na ten poziom w bardzo wysokim stopniu wpływa założona rezerwa na świadczenia emerytalne, która może zaburzać ocenę poziomu zadłużenia jednostki.

4.2. Wskaźnik wypłacalności

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Wskaźnik wypłacalności w 2024 r. osiągnął ujemną wartość (-3,59) co świadczy o finansowaniu majątku jednostki wyłącznie z kapitałów obcych.

5. Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej Szpitala

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. dokonano obliczeń wskaźników ekonomiczno – finansowych oraz przypisano im punktowe oceny, poniższa tabela przedstawia wyniki analizy.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Szpitala			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,61%	3
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,60%	3
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,87%	3
		1. Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik bieżącej płynności	0,77	4
	2. Wskaźnik szybkiej płynności	0,72	8
		2. Razem:	12
3. Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40,06	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	51,82	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	94,83%	0
	2. Wskaźnik wypłacalności	-3,59	0
		4. Razem:	0
Łączna wartość punktów:			31

IV. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025 – 2027

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025 – 2027 została opracowana na podstawie przyjętego uchwałą Rady Uniwersytetu Mikołaja Kopernika planu finansowego na 2025 rok oraz prognozowanego poziomu finansowania ze strony Narodowego Funduszu Zdrowia i Ministerstwa Zdrowia.

Przychody ze sprzedaży zostały ustalone na podstawie obowiązujących w 2025 roku umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia i z Ministerstwem Zdrowia. W kalkulacji przychodów na lata 2025 - 2027 uwzględniono finansowanie ze strony NFZ wprowadzonych od 1 lipca 2025r. podwyżek minimalnego wynagrodzenia w ochronie zdrowia.

Koszty Szpitala Uniwersyteckiego nr 2 zaplanowano w oparciu o dane z przyjętego planu finansowego, uwzględniając przewidywane zmiany kontraktu z NFZ, a także wskaźniki makroekonomiczne, w szczególności zostały uwzględnione bardzo duże wzrosty kosztów pracy proporcjonalnie do prognozowanego wzrostu poziomu finansowania przez NFZ, w szczególności przeznaczonych na podwyżki dla personelu.

Niestety tradycyjnie na dzień sporządzenia prognozy brak jest wiążących informacji ze strony NFZ jak i Ministerstwa Zdrowia co do sposobu finansowania działalności szpitala w szczególności wprowadzanych od 1 lipca br. podwyżek.

Szpital Uniwersytecki nr 2 im. dr. J. Biziela w Bydgoszczy
Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZOZ za 2024 r.

Prognoza 2025 – 2027.

Rachunek Zysków i Strat (tys. zł)		2 025 PL	2 026 FC	2 027 FC
A.	Przychody netto ze sprzedaży	720 945	793 533	817 016
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	720 372	792 902	816 366
II.	Zmiana stanu produktów	0	0	0
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0	0
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów	574	631	650
B.	Koszty działalności operacyjnej	737 469	798 030	823 788
I.	Amortyzacja	16 362	19 142	19 305
II.	Zużycie materiałów i energii	260 339	273 146	281 340
III.	Usługi obce, w tym:	157 912	166 840	174 142
IV.	Podatki i opłaty	1 346	1 352	1 359
V.	Wynagrodzenia	248 320	278 118	286 462
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	51 848	58 070	59 812
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	1 152	1 152	1 152
VIII.	Wartość sprzedanych towarów	191	210	216
C.	Zysk / Strata ze sprzedaży	-16 524	-4 498	-6 773
	<i>Rentowność sprzedaży</i>	-2,3%	-0,6%	-0,8%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	12 891	15 103	15 221
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1 039	1 039	1 039
F.	Zysk / Strata z działalności operacyjnej	-4 672	9 566	7 410
	<i>Rentowność na działalności operacyjnej</i>	-0,6%	1,2%	0,9%
G.	Przychody finansowe	957	957	957
H.	Koszty finansowe	7 040	7 429	7 570
I.	Zysk / Strata brutto na działalności gosp.	-10 755	3 094	797
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0	0	0
K.	Zysk/Strata brutto	-10 755	3 094	797
N.	Zysk / Strata netto	-10 755	2 507	646
	<i>Rentowność netto</i>	-1,5%	0,3%	0,1%

V. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Rosyjska agresja na Ukrainę, która rozpoczęła się 24 lutego 2022r. oraz związana z nią skala działań (sankcji i pomocy) podejmowanych przez społeczność międzynarodową, to sytuacja nadzwyczajna, której konsekwencje mogą w sposób znaczący wpłynąć na funkcjonowanie Szpitala. W ocenie Zarządu, obserwując toczące się wydarzenia kolejny rok toczących się walk nie przyniósł istotnego zwiększenia liczby pacjentów zza wschodniej granicy, jak również nie odnotowano ograniczenia dostępności do leków czy sprzętu medycznego, co mogłoby wpłynąć na ograniczenie działalności jednostki.

Oprócz trwającej wojny, należy zwrócić tutaj uwagę na pozostałe czynniki, które mają i będą miały wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową SPZOZ są:

1. Wzrost płacy minimalnej do **4 666 zł** od 1 stycznia 2025 r. oraz wzrost minimalnego wynagrodzenia w ochronie zdrowia o ponad **14,3%** od 1 lipca 2025 r. – oprócz wzrostu kosztów pracy pracowników zatrudnionych w szpitalu powoduje to bezpośrednio wzrost kosztów usług zewnętrznych takich jak usługi pralnicze, ochrona mienia czy wywóz odpadów.
2. Narastające problemy finansowe Narodowego Funduszu Zdrowia, który z uwagi na niewystarczające środki ze składki zdrowotnej musi się posilkować dotacjami celowymi z budżetu Państwa.