



Jedlec, dnia 31.08.2020r.

DK-03.030.02.2020

Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
Centrala
al. Niepodległości 190
00-608 Warszawa

W związku z obowiązkiem wynikającym z art.53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r o działalności leczniczej (tj Dz.U. z 2018r. poz.2190 z późn. zm.) oraz przyjętymi założeniami przez CRR KRUS w Jedlcu przekazuję raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS w Jedlcu.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2019.

Przedmiotem podstawowej działalności Jednostki w roku obrotowym 2019 było realizowanie zadań Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego w zakresie rehabilitacji leczniczej i udzielanie świadczeń zdrowotnych zgodnie z obowiązującymi przepisami wynikającymi z Ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników.

Działalność statutowa czyli udzielanie świadczeń w ramach umowy z KRUS stanowiła	70,79%
Świadczenia rehabilitacyjne realizowane w ramach umowy z NFZ	19,96%
Przychody z innych źródeł niż sprzedaż świadczeń medycznych stanowiły przychodów ogółem .	9,25%

Należy podkreślić, że Centrum w 100% realizuje świadczenia zdrowotne ze środków publicznych tj. KRUS i NFZ. Nie udziela odpłatnie świadczeń zdrowotnych. Działalność komercyjna dotyczy tylko innej działalności niż medyczna i stanowi wraz z innymi przychodami 9,29% w przychodach ogółem.

Ze sprawozdania finansowego wynika, że:

- 1) bilans sporządzony na dzień 31.12.2019 r., wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową **30 128 010,46 zł.**
- 2) rachunek zysków i strat, za rok obrotowy 2019, zamyka się zyskiem bilansowym netto w kwocie **(+) 11 070,81 zł.**
- 3) zestawienie zmian w funduszu własnym, za rok obrotowy 2019, wykazuje jego zwiększenie o kwotę **(+) 121 342,38 zł.**

4) rachunek przepływów pieniężnych, za rok obrotowy 2019, wykazuje zmianę w stanie środków pieniężnych (zmniejszenie) w kwocie (-) **121 342,38 zł**.

Stan majątkowy Centrum, w ujęciu wartościowym, charakteryzują jego aktywa i źródła ich finansowania prezentowane w bilansach za rok obrotowy 2017 - 2019. Z danych tam zawartych wynika, że łączna wartość aktywów, w ostatnich trzech latach, wzrosła z 27 929 038,36 w 2017 roku, do 30 128 010,46 zł na koniec 2019 roku.

Analiza porównawcza wskaźników i danych liczbowych pozwala na wyrażenie pozytywnej opinii o sytuacji majątkowej i finansowej Centrum, za rok obrotowy 2019 w szczególności z powodu wzrostu do roku poprzedniego, w wartościach bieżących:

- a) funduszu własnego o 0,14 punktów procentowych,
- b) przychodów z działalności podstawowej o 4,65 punktów procentowych.

Nastąpił wzrost, w stosunku do roku poprzedniego, wskaźników płynności finansowej. Utrzymują się one na bezpiecznych poziomach zapewniając płynność finansową Centrum.

Przegląd zawartych umów, a także realizacji zleceń i podejmowanych decyzji, w pierwszych miesiącach 2020 roku, nie wskazywały na pogorszenie sytuacji majątkowej i finansowej Centrum.

Raport sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności przez Centrum przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy i dłużej, na dzień sporządzenia planu działalności na rok 2020 nie były znane okoliczności, które wskazywałyby na istnienie poważnych zagrożeń dla kontynuowania przez Centrum działalności. Na dzień sporządzania raportu poważnym zagrożeniem dla działalności bieżącej i przyszłej stało się czasowe ograniczenie działalności leczniczej spowodowanej stanem epidemii SARS-COV-2 na terenie kraju. (DZ.U z 2020r .poz.491)

Sytuację ekonomiczno-finansową podmiotu za 2019 rok charakteryzują wskaźniki prezentowane w tabeli wskaźników analizy finansowej.

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno –finansowej za 2019 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	0,13	3
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,34	3
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,04	3
	1.Razem:		9
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	2,45	12
	2)wskaźnik szybkiej płynności	2,37	13
	2. Razem		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10	7
	3. Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	3,74	10

	2) wskaźnik wypłacalności	0,14	10
	4. Razem		20
Łączna wartość punktów			64

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2020-2022 i opis przyjętych założeń do planu działalności.

Trudno przyjąć założenia do prognoz za 2020 rok i lata następne, ponieważ od 22 marca do 3 maja ustanowiono czasowe ograniczenie działalności samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, dla których podmiotem tworzącym jest Prezes Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego. Na dzień dzisiejszy w związku z trwającym stanem epidemii mamy skierowania na turnusy rehabilitacyjne organizowane przez Biuro Rehabilitacji Centrali KRUS natomiast zgodnie z wytycznymi jesteśmy ograniczeni w przyjmowaniu ilości osób. Obecnie kwaterujemy pojedynczo w pokojach i przyjmujemy po 55 osób na turnus.

Centrum od 2009 roku w sposób świadomy i konsekwentny realizuje opracowany w Jedlcu Plan strategiczny Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS w Jedlcu. Jest to dokument zbierający strategiczną analizę otoczenia organizacji met. PEST, analizę potrzeb zdrowotnych obsługiwanej populacji wg danych Instytutu Medycyny Wsi w Lublinie, Analizę atrakcyjności sektora opartą na metodzie „Pięciu sił” M.E. Portera, Analizę strategiczną Centrum (opisującą zasoby, strukturę, analizę SWOT), koncepcję strategii. Przyjęta strategia jest spójna z domeną działania, która została określona przez Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego. Podstawowym celem Centrum jest realizowanie zadań KRUS w zakresie rehabilitacji leczniczej osobom wykazującym całkowitą niezdolność do pracy w gospodarstwie rolnym, ale rokującą jej odzyskanie w wyniku leczenia i rehabilitacji albo zagrożonym całkowitą niezdolnością do pracy w gospodarstwie rolnym, ubezpieczonym i uprawnionym do świadczeń z ubezpieczenia. W ramach określonej strategii i domeny Centrum zachowuje spójność wyborów pamiętając o celowości powołania Centrum – od jakości świadczonych usług zależy efektywność finansowa rehabilitacji. Planowanie strategiczne zakreśla ogólne ramy dla zasadniczych decyzji podmiotu, rzutując na planowanie operacyjne, które zmierza do tego aby przy uwzględnieniu celów strategicznych ukierunkowywać codzienne działania Centrum.

Wynikające z przyjętej strategii *funkcjonalne programy działania* to również założenia do dalszego planowania także w obszarze finansowym w tym inwestycyjnym.

Plany na lata 2020-2022 powstają przy założeniu priorytetowej realizacji celów statutowych przy założonym wzroście stawki za osobodzień. Obecnie obowiązująca stawka nie bilansuje jego kosztu i głównie wynika ze zmniejszonej ilości osobodni związanej ze stanem epidemii COVID-19.

Zakładając powrót do trybu funkcjonowania Centrum przed epidemią wzrost stawki za os/dzień podyktowany jest głównie wzrostem wynagrodzeń wynikającym z ustawy z dnia 8 czerwca 2017r. (t.j. z 2020r poz. 830) o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

W latach 2020 – 2021 wynagrodzenie musi wzrosnąć odpowiednio do Art.3 ust.1 podpunkty d) i e).

Najniższe wynagrodzenie w 2020 roku wzrosło o 15,56% w stosunku do 2019 roku , natomiast kwota bazowa o której mowa w/w ustawie wzrosła w stosunku do 2019 roku o 17,10%.

Koszty wynagrodzeń pracowników to najistotniejszy element kosztów ogółem i kosztów stałych.

Prognozując działalność na lata 2021-2022, nie uwzględniając ograniczenia działalności związanej z epidemią COVID-19 przyjęto założenia z planu na 2020 rok sprzed epidemii.

Rolnicy:

Rok	liczba rolników	liczba osobodni
2021	2.525	53.025
2022	2.550	53.550

Dzieci rolników:

Rok	liczba dzieci	liczba osobodni
2021	268	5.628
2022	268	5.628

Cena przyjęta do założeń:

Wyszczególnienie	Cena rok 2021	Cena rok 2022
Rolnicy	114,00 zł.	117,00 zł.
Rolnicy –program Sz. Pleców	149,00 zł.	152,00 zł.
Dzieci rolników	135,00 zł.	140,00 zł.

W związku z powyższym CRR KRUS w Jedlcu planuje:

- 1) kontynuować w najbliższych latach kontrakt z NFZ w zakresach:
 - lekarska ambulatoryjna opieka rehabilitacyjna,
 - fizjoterapia ambulatoryjna,
 - rehabilitacja ogólnoustrojowa w ośrodku dziennym,
 - rehabilitacja ogólnoustrojowa w warunkach stacjonarnych,
- 2) rozwijać na szerszą skalę program terapeutyczno-rehabilitacyjny pn. „Szkoła Pleców”.

W związku z powyższym CRR KRUS w Jedlcu przedstawia prognozę na kolejne lata 2021-2022. Przy sporządzaniu planów finansowych, w tym inwestycyjnych przeanalizowano uwarunkowania makro i mikroekonomiczne:

- makroekonomiczne:
 - wskaźnik inflacji – trudny do oszacowania, nie uwzględniono,
 - plany zatrudnienia Centrum w poszczególnych latach ilościowo i wartościowo w związku ze wzrostem wynagrodzeń pracowników medycznych i obsługi w podmiotach leczniczych, zgodnie z Ustawą z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnione w podmiotach leczniczych.
- mikroekonomiczne:
 - wzrost rezerw na świadczenia emerytalne i podobne,

- inwestycje – w okresie 3 lat zaplanowano otrzymanie dotacji na dostosowanie budynku B do potrzeb pacjentów z chorobami narządu ruchu.

Powyższe elementy determinują wartość pozycji kosztowych i przychodowych w kolejnych latach. Wyniki analiz i prognoz przedstawiono w poniższych tabelach:

ROK 2020

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno –finansowej za 2020 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	-0,162	0
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,159	0
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,038	0
	1.Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	1,08	8
	2)wskaźnik szybkiej płynności	1,04	13
	2. Razem		21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	46	2
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13	7
	3. Razem		9
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	5,39	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,22	10
	4. Razem		20
Łączna wartość punktów			50

ROK 2021

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno –finansowej za 2021 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	0,00	3
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,00	3
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,00	3
	1.Razem:		9
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	1,16	8
	2)wskaźnik szybkiej płynności	1,13	13
	2. Razem		21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w	28	3

	dniach)		
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14	7
	3. Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	5,86	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,24	10
	4. Razem		20
Łączna wartość punktów			60

ROK 2022

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2022 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,00	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,00	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,00	3
	1. Razem:		9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,13	12
	1) wskaźnik szybkiej płynności	2,07	13
	2. Razem		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	28	3
	1) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14	7
	3. Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	5,58	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,23	10
	4. Razem		20
Łączna wartość punktów			64

W prognozach na 2020-2022 nie można było w pełni zastosować uwarunkowań mikro i makroekonomicznych ze względu na trudny do oszacowania wskaźnik inflacji oraz trwający stan epidemii.

Podsumowanie prognozowanych wyników przedstawiono w poniższej tabeli w analizie trendu :

		2019	2020	2021	2022
I.	Wynik finansowy	11 070,81	-1 121 000,00	300,00	1 000,00
		Bardzo wysoki spadek wyniku finansowego			

II.	Majątek trwały	28 826 943,89	27 550 625,00	26 984 725,00	25 910 725,00
	Majątek trwały wykazuje tendencje spadkową,				
III.	Kapitał własny	8 027 144,54,	6 903 125,00	6 903 425,00	6 556 725,00
	Nastąpił wysoki spadek kapitału własnego				
IV.	Wskaźniki ekonomiczno-finansowe				
1.	Wskaźnik zyskowności				
	Wskaźnik zyskowności netto	0,13	-0,162	0,00	0,00
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,34	-0,159	0,00	0,00
	Wskaźnik zyskowności aktywów	0,04	-0,038	0,00	0,00
2.	Wskaźniki płynności				
	Wskaźnik bieżącej płynności	2,45	1,08	1,16	2,13
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,37	1,04	1,13	2,07
3.	Wskaźniki efektywności				
	Wskaźnik rotacji należności	34	46	28	28
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	10	13	14	14
4.	Wskaźniki zadłużenia				
	Wskaźnik zadłużenia aktywów	3,74	5,39	5,86	5,58
	Wskaźnik wypłacalności	0,14	0,22	0,24	0,23

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe w 2020 roku do roku 2019 wskazują tendencję spadkową, natomiast w latach następnych (2021-2022) wskazują tendencję wzrostową.

III. Zagrożenia dla osiągnięcia założonych planów finansowych oraz pewne szanse otoczenia.

1. Najistotniejszym zagrożeniem wdaje się być niezrealizowanie ilości osobodni w ramach umowy z KRUS oraz kontraktu z NFZ na warunkach sprzed stanu epidemii lub brak rekompensaty utraconej ilości wyższą ceną za mniejszą ilość osobodni.
2. Ogromną szansą dla CRR KRUS w Jedlcu jest realizowanie programu terapeutycznego pn „Szkoła Pleców”, którego pilotaż przeprowadzono w IV kwartale 2016r a w 2019 roku zrealizowano 2024 os/dni tego programu. Program ten to perspektywa rozwoju merytorycznego i w przyszłości finansowego. Centrum posiada wszystkie zasoby potrzebne do realizacji programu oraz stworzyło własny autorski program wzorowany na niemieckiej Szkole Pleców. Niestety, na dzień dzisiejszy nie są znane Centrum plany C/KRUS co do dalszych losów „Szkoły Pleców”.

Program ten wzbudza duże zainteresowanie wszystkich podmiotów i środowisk zajmujących się rehabilitacją, zdrowiem publicznym oraz badaniami w zakresie poprawy efektywności finansowej rehabilitacji. Wsparcie indywidualne ze strony KRUS rozwoju tego innowacyjnego podejścia do zagadnień profilaktyki i prewencji w zakresie przeciwdziałaniu niezdolności do pracy, jej ograniczeniu to wspólny cel: CRR KRUS w Jedlcu i całej instytucji. To także szansa na sięganie po dofinansowanie ze środków unijnych lub granty naukowe.

Strategia Rozwoju Kraju, Narodowy Program Zdrowia, Ustawa o Zdrowiu Publicznym i dokumenty europejskie wskazują na ogromną potrzebę zapobiegania niepełnosprawności,

wyrównywanie różnic w zdrowiu i dostępie do usług zdrowotnych co powinno prowadzić w efekcie do poprawy jakości życia społeczeństwa. W kontekście powyższych priorytetów, trendów, Centrum stoi przed szansą zajęcia wysokiej pozycji na rynku usług rehabilitacyjnych wykorzystując swoje materialnie i niematerialne zasoby.

Wszystkie przedstawione elementy raportu tj. wskaźniki analizy finansowej za rok 2019, prognozowane wskaźniki za lata 2020-2022 są kompatybilne i spójne z „Planem strategicznym” Centrum. oraz dokumentacją finansową (polityką rachunkowości), planami zatrudnienia, planami inwestycyjnymi i innymi planami, które są ściśle powiązane z sytuacją finansowo-ekonomiczną Centrum aktualnie i w latach przyszłych.

Aktualna sytuacja na rynku ochrony zdrowia, powstanie tzw. „sieci szpitali” (system zabezpieczenia) oraz ograniczenie wydatków w sferze budżetowej i rosnące koszty sprawiają, że otoczenie polityczno-prawne dla jednostki takiej jak Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS w Jedlcu, jest niepewne.

Z drugiej zaś strony – strategia Rozwoju Kraju, Narodowy Program Zdrowia, Ustawa o zdrowiu publicznym i dokumenty europejskie wskazują na ogromną potrzebę zapobiegania niepełnosprawności, wyrównywania różnic w zdrowiu i poprawie dostępności do usług zdrowotnych co powinno prowadzić w efekcie do poprawy jakości życia społeczeństwa.

Z przeprowadzonej analizy na potrzeby „Planu strategicznego” Centrum wynika, iż istnieją pozytywne czynniki w otoczeniu do rozwoju rynku usług rehabilitacyjnych w Polsce. Popyt będzie stymulowany przez zjawiska:

- polityczno – prawne – poprawa infrastruktury w ochronie zdrowia, cele priorytetowe Strategii Rozwoju Kraju oraz w Narodowym Programie Zdrowia
- ekonomiczne – wzrost zamożności społeczeństwa
- społeczne – społeczeństwo „starzejące się”
- technologiczne – wzrost nakładów na ochronę zdrowia.

Główny Księgowy
mgr Ursula Grzechiewicz-Pawlak

**dyrektor ORR
w Jedlcu**
mgr Ewa Wojtyła MBA