

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ samodzielnego publicznego
zakładu opieki zdrowotnej, Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS w Jedlcu
63-322 Gołuchów ul. Spacerowa 1**

Podstawa prawna: art.. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(tj. Dz. U. z 2022r. poz. 633 ze zm.)

I. Wybrane informacje o Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS w Jedlcu,
Adres: ul. Spacerowa 1, 63-322 Gołuchów

REGON : 250497975

NIP : 968-01-71-709

Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym : 0000045732

Numer Księgi Rejestrowej : 000000018509

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2021

Przedmiotem podstawowej działalności jednostki w roku obrotowym 2021 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 oraz realizowanie świadczeń zdrowotnych w ramach umów zawartych z NFZ. Wznowiono udzielanie odpłatnie świadczeń zdrowotnych.

Zasadniczy wpływ na działalność Centrum w 2021 roku miało Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 20 marca 2020 roku (Dz .U. poz. 491 ze zm.) w sprawie ogłoszenia na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu epidemii. Od 26 października 2020 roku do 21 marca 2021 roku turnusy rehabilitacyjne KRUS zostały zawieszone w związku z epidemią COVID-19. Po wznowieniu turnusów w czasie epidemii, turnusy realizowane były w reżimie sanitarnym zgodnie z wytycznymi Głównego Inspektora Sanitarnego, co wiązało się z obniżoną ilością przyjmowanych pacjentów. Na 170 miejsc przeznaczonych dla pacjentów KRUS wykorzystano od 90 do 116 miejsc. Zgodnie z art. 31¹² z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. poz. 374, ze zm.) Centrum uzyskało udzieloną przez Prezesa Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego pomoc finansową. Pomoc dotyczyła okresu wyłączenia Centrum z działalności leczniczej na rzecz KRUS w okresie od 04 stycznia do 14 marca 2021 roku. W 2021 roku Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS w Jedlcu skorzystało ze zwolnienia ze składek ZUS w ramach tarczy branżowej wg kodów PKD 86.10.Z – działalność szpitali , ale tylko w zakresie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń w ramach lecznictwa uzdrowiskowego lub realizowanej w trybie stacjonarnym rehabilitacji leczniczej.

Udział poszczególnych rodzajów przychodów w przychodach ze sprzedaży usług

Działalność statutowa czyli udzielanie świadczeń w ramach umowy z KRUS	77,58%
Świadczenia rehabilitacyjne realizowane w ramach umowy z NFZ	20,37%
Świadczenia rehabilitacyjne osób indywidualnych	0,35%
Przychody z innych źródeł niż sprzedaż świadczeń medycznych	1,70%

Ze sprawozdania finansowego za 2021 rok wynika, że:

- 1) bilans sporządzony na dzień 31.12.2021 r., wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową 30 125 096,97 zł.
- 2) rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. zamknął się zyskiem netto w wysokości 6 437,46 zł.
- 3) zestawienie zmian w funduszu własnym, za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 r. wskazuje zwiększenie funduszu własnego o kwotę 147 635,41 zł.
- 4) rachunek przepływów pieniężnych, za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 r. wskazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 976 505,28 zł.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, przy założeniu kontynuowania działalności przez Centrum przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy i dłużej.

Sytuację ekonomiczno-finansową podmiotu za 2021 rok charakteryzują wskaźniki prezentowane w tabeli wskaźników analizy finansowej.

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2021 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto(%)	0	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0	3
	Razem:		9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,63	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,60	10
	Razem		22
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	19	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	22	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6,20	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,24	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			61

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022-2024 i opis przyjętych założeń do planu działalności.

W związku z destabilizacją otoczenia gospodarczego i ekonomicznego, rosnącymi na skalę dotąd niespotykaną kosztami działalności, trudno przyjąć założenia do prognoz na 2022 rok i lata następne. Na dzień dzisiejszy w związku z trwającym stanem zagrożenia epidemicznego, turnusy rehabilitacyjne odbywają się lecz ilość pacjentów jest ograniczona nowym zjawiskiem jakim jest niechęć ubezpieczonych do korzystania z trzytygodniowych turnusów rehabilitacyjnych, stąd ilość skierowań jest znacznie niższa niż planowano.

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 rokującym 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 określa 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 2022-2024 powstają przy założeniu priorytetowej realizacji celów statutowych przy założonym wzroście stawki za osobodzień. Obecnie obowiązująca stawka nie bilansuje jego kosztu.

Zakładając powrót do trybu funkcjonowania Centrum sprzed epidemii wzrost stawki za os/dzień podyktowany jest głównie wzrostem wynagrodzeń wynikającym z ustawy z dnia 8 czerwca 2017r. (t.j. z 2021r poz. 1830 ze zm.) o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. W latach 2022 – 2024 wynagrodzenie musi wzrosnąć odpowiednio do Art.3 **oraz bardzo dynamicznym wzrostem inflacji**. Na dzień sporządzenia raportu inflacja wynosi 14 %

Najniższe wynagrodzenie w 2022 roku wzrosło o 7,5% w stosunku do 2021 roku , natomiast kwota bazowa, o której mowa w/w ustawie wzrosła w stosunku do 2021 roku o 9,58% i dalej będzie uzależniona od przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzednim, oraz zmiana współczynnika pracy dla grup zawodowych według kwalifikacji wymaganych na zajmowanym stanowisku .

Koszty wynagrodzeń pracowników to najistotniejszy element kosztów stałych, kolejnym istotnym kosztem są koszt energii, gazu oraz produktów żywnościowych.

Prognozując działalność na lata 2022-2024, nie uwzględniając ograniczenia działalności związanej z epidemią COVID-19 przyjęto założenia z pierwotnego planu na 2021 wzorowanego na planie sprzed epidemii.

Rolnicy:

Rok	liczba rolników	liczba osobodni
2022	1 843	3 8 557 w tym: - „Szkoła .Pleców” 2 636 - po COVID-19 2 596
2023	2.550	53.550 w tym „Szk.Pleców” 4 725
2024	2.550	53.550 w tym „Szk.Pleców” 4 725

Dzieci rolników:

Rok	liczba dzieci	liczba osobodni
2022	221	4 641
2023	270	5.670
2024	270	5.670

Cena przyjęta do założeń:

Wyszczególnienie	Cena rok 2022	Cena rok 2023	Cena rok 2024
Rolnicy - narząd ruchu	230/120,00 zł.	150,00 zł.	160,00 zł.
Rolnicy - program Sz. Pleców	260/160,00 zł.	200,00 zł.	210,00 zł.
Rolnicy – po COVID-19	230/125 zł.	0	0
Dzieci rolników	140,00 zł.	180,00 zł.	190,00 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”.
- 3) Sprzedaż usług zdrowotnych komercyjnie

CRR KRUS w Jedlcu przedstawia prognozę na kolejne lata 2022-2024.

Przy sporządzaniu planów finansowych, w tym inwestycyjnych przeanalizowano uwarunkowania makro i mikroekonomiczne:

- makroekonomiczne:
 - wskaźnik inflacji,
 - 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, modernizację budynku C, zagospodarowanie terenu Centrum z elementami małej architektury z urządzeniami rehabilitacyjno – rekreacyjnymi oraz doposażenie bazy zabiegowej w sprzęt medyczny.

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

ROK 2022

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno –finansowej za 2022 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	-0,03	0
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,03	0
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,01	0
	Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	2,85	12
	2)wskaźnik szybkiej płynności	2,82	10
	Razem		22
3.Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	19	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	21	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6,06	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,26	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			52

ROK 2023

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto(%)	0,00	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,01	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,00	3
	Razem:		6
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,27	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,27	13
	Razem		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	23	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	23	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,07	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,30	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			61

ROK 2024

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2024 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto(%)	0,00	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,01	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,00	3
	Razem:		6
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,10	12
	1) wskaźnik szybkiej płynności	2,07	13
	Razem		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25	3
	1) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,07	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,31	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			61

W prognozach na 2022-2024 nie można było w pełni zastosować uwarunkowań mikro i makroekonomicznych ze względu na trwający stan zagrożenia epidemicznego oraz działania wojenne w Ukrainie, która ma bezpośredni wpływ także na polską gospodarkę.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA LATA 2021-2024

		2021		2022		2023		2024	
		Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena
1.	Wskaźnik zyskowności								
	1.Wskaźnik zyskowności netto	0	3	-0,03	0	0,00	3	0,00	3
	2.Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0	3	-0,03	0	-0,01	0	-0,01	0
	3.Wskaźnik zyskowności aktywów	0	3	-0,01	0	0,00	3	0,00	3
	Razem:		9		0		6		6
2.	Wskaźniki płynności								
	1.Wskaźnik bieżącej płynności	2,63	12	2,85	12	2,27	12	2,10	12
	2.Wskaźnik szybkiej płynności	2,60	10	2,82	10	2,27	13	2,07	13
	Razem:		22		22		25		25
3.	Wskaźniki efektywności								
	1.Wskaźnik rotacji należności	19	3	19	3	23	3	25	3
	2.Wskaźnik rotacji zobowiązań	22	7	21	7	23	7	24	7
	Razem:		10		10		10		10
4.	Wskaźniki zadłużenia								
	1.Wskaźnik zadłużenia aktywów	6,20	10	6,06	10	0,07	10	0,07	10
	2.Wskaźnik wypłacalności	0,24	10	0,26	10	0,30	10	0,31	10
	Razem:		20		20		20		20
	Łączna wartość punktów		61		52		61		61

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe prognozowana na lata 2023-2024 w odniesieniu do 2021 roku utrzymują się na tym samym poziomie, natomiast nastąpił duży spadek wskaźników w 2022 roku.

Podsumowanie prognozowanych wyników finansowych majątku trwałego i kapitału własnego przedstawiono w poniższej tabeli w analizie trendu :

		2021	2022	2023	2024
I.	Wynik finansowy	6 437,46	-320 000,00	1 000,00	1 000,00
	Spadek wyniku finansowego				
II.	Majątek trwały	27 595 407,78	29 468 450,00	30 865 750,00	30 931 050,00
	Majątek trwały wykazuje tendencje wzrostową				
III.	Kapitał własny	7 833 771,28	7 510 750,00	7 511 750,00	7 507 050,00
	Kapitał własny nastąpił spadek				

IV. Zagrożenia dla osiągnięcia założonych planów finansowych oraz szanse w otoczeniu.

1. Najistotniejszym zagrożeniem wydaje się być niezrealizowanie ilości osobodni w ramach umowy z KRUS oraz kontraktu z NFZ na warunkach sprzed stanu epidemii.
2. Ogromną szansą dla CRR KRUS w Jedlcu jest realizowanie programu terapeutycznego pn „Szkoła Pleców”, którego pilotaż przeprowadzono w IV kwartale 2016 r. a w 2021 roku zrealizowano 2 135 os/dni tego programu. Realizowany program, o którym mowa to perspektywa rozwoju merytorycznego i w przyszłości finansowego. Centrum posiada wszystkie zasoby potrzebne do jego realizacji.

Program ten wzbudza duże zainteresowanie wszystkich podmiotów i środowisk zajmujących się rehabilitacją, zdrowiem publicznym oraz badaniami w zakresie poprawy efektywności finansowej rehabilitacji. Wsparcie ze strony KRUS rozwoju tego innowacyjnego podejścia do zagadnień profilaktyki i prewencji w zakresie przeciwdziałaniu niezdolności do pracy, 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 2021, prognozowane wskaźniki za lata 2022-2024 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, oraz ograniczenie wydatków w sferze budżetowej i rosnące koszty sprawiają, że otoczenie ekonomiczne 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 – z jednej strony aktualny kryzys gospodarczy z drugiej zaś rosnący popyt na usługi rehabilitacyjne komercyjne
- społeczne – społeczeństwo „starzejące się”,
- technologiczne – wzrost nakładów na ochronę zdrowia.

Główny Księgowy

mgr Urszula Grzeszewska-Pawlak

Dyrektor CRR
w Jedlcu

mgr Elżbieta Wojski MBA