

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 2022

Przedmiotem podstawowej działalności jednostki w roku obrotowym 2022 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 oraz udzielanie odpłatnie świadczeń zdrowotnych.

Na działalność Centrum w 2022 roku miało wpływ Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 20 marca 2020 roku (Dz .U. poz. 491 ze zm.) w sprawie ogłoszenia na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemii oraz od 16 maja stanu zagrożenia epidemicznego, co wiązało się z obniżoną ilością przyjmowanych pacjentów.

Udział poszczególnych rodzajów przychodów w przychodach ze sprzedaży usług

Działalność statutowa czyli udzielanie świadczeń w ramach umowy z KRUS	70,87%
Świadczenia rehabilitacyjne realizowane w ramach umowy z NFZ	25,48%
Świadczenia rehabilitacyjne osób indywidualnych	1,99%
Przychody z innych źródeł niż sprzedaż świadczeń medycznych	1,66%

Ze sprawozdania finansowego za 2022 rok wynika, że:

- 1) bilans sporządzony na dzień 31.12.2022 r., wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową 32 117 910,07 zł.

- 2) rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. zamknął się zyskiem netto w wysokości 11 442,47 zł.
- 3) zestawienie zmian w funduszu własnym, za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 r. wskazuje zwiększenie funduszu własnego o kwotę 212 483,19 zł.
- 4) rachunek przepływów pieniężnych, za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 r. wskazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 770 055,81 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 2022 rok charakteryzują wskaźniki prezentowane w tabeli wskaźników analizy finansowej.

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2022 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	0,10	3
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 0,01	0
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,04	3
	Razem:		6
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	3,24	10
	2)wskaźnik szybkiej płynności	3,20	10
	Razem		20
3.Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	27	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	4,89	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,20	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			56

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2023-2025 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 2023 rok i lata następne. Na dzień dzisiejszy, turnusy rehabilitacyjne odbywają się lecz ilość pacjentów jest ograniczona nowym zjawiskiem jakim jest znacznie niższa niż planowana ilość skierowań rolników.

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 leczniczej albo zagrożonym całkowitą niezdolnością do pracy w gospodarstwie rolnym, ubezpieczonym i uprawnionym do świadczeń z ubezpieczenia. Z dniem 1 stycznia 2023 roku na podstawie znowelizowanej ustawy o Ubezpieczeniu Społecznym Rolników Kasa może kierować również osoby uprawnione do emerytury rolniczej oraz osoby będące opiekunami osób niepełnosprawnych na turnusy mające na celu poprawę ich kondycji psychofizycznej i jakości życia tzw. „turnusy regeneracyjne”.

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 2023-2025 powstają przy założeniu priorytetowej realizacji celów statutowych przy założonym wzroście stawki za osobodzień. Obecnie obowiązująca stawka nie bilansuje jego kosztu i wynika głównie ze zmniejszonej ilości skierowań rolników.

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. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz. U. z 2021 poz. 1801 ze zm.). W latach 2023 – 2025 wynagrodzenie musi wzrosnąć odpowiednio do Art.3a w/w ustawy oraz w związku z bardzo dynamicznym wzrostem inflacji. Na dzień sporządzenia raportu inflacja wynosi 15 %.

Najniższe wynagrodzenie w 2023 roku wzrosło o 19,6% w stosunku do 2022 roku, natomiast kwota bazowa, o której mowa w w/w ustawie wzrosła w stosunku do 2022 roku o 12,07% 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 koszty energii, gazu, usług oraz produktów żywnościowych.

Prognozując działalność na lata 2023-2025, nie uwzględniając ograniczenia działalności związanej z epidemią COVID-19, przyjęto założenia z pierwotnego planu na 2023 wzorowanego na planie sprzed epidemii.

Rolnicy: narząd ruchu

Rok	liczba osób	liczba osobodni
2023	2 135	44.835 w tym: - po chorobie COVID-19 6.300
2024	2.135	44.835 w tym: - „Szkoła Pleców” 3.150 -po chorobie COVID 3.150
2025	2 135	44 835 w tym; - „Szkoła.Pleców” 3.150

Rolnicy: uprawnieni do emerytury rolniczej

Rok	Liczba osób	Liczba osobodni
2023	100	2 100
2024	100	2 100
2025	100	2 100

Rolnicy: opiekunowie osób niepełnosprawnych

Rok	Liczba osób	Liczba osobodni
2023	100	700
2024	100	700
2025	100	700

Dzieci rolników:

Rok	liczba dzieci	liczba osobodni
2023	221	4 641
2024	221	4.641
2025	221	4.641

Cena przyjęta do założeń:

Wyszczególnienie	Cena rok 2023 w zł	Cena rok 2024 w zł	Cena rok 2025 w zł
Rolnicy - narząd ruchu	150,00	185,00	195,00
Rolnicy - program Sz. Pleców		220,00	235,00
Rolnicy – po chorobie COVID-19	160,00	200,00	0
Rolnicy uprawnieni do emerytury rolniczej	133,00	150,00	160,00
Rolnicy opiekunowie osób niepełnosprawnych	133,00	150,00	160,00
Dzieci rolników	170,00	200,00	210,00

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. „Szkola Pleców”.
- 3) Sprzedaż usług zdrowotnych komercyjnie.

CRR KRUS w Jedlcu przedstawia prognozę na kolejne lata 2023-2025.

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, 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 2023

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno –finansowej za 2023 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	-0,04	0
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,05	0
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,02	0
	Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	2,69	12
	2)wskaźnik szybkiej płynności	2,65	10
	Razem		22
3.Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7
	Razem		10

4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,05	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,24	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			52

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	2,45	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,40	13
	Razem		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	22	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,06	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,25	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			61

ROK 2025

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2025 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	2,37	12
	1) wskaźnik szybkiej płynności	2,32	13
	Razem		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21	3
	1) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7
	Razem		10

4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,06	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,26	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 2022-2025

	2022		2023		2024		2025		
	Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena	
Wskaźnik zyskowności									
1.	1.Wskaźnik zyskowności netto	0,10	3	-0,04	0	0,00	3	0,00	3
	2.Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-0,01	0	-0,05	0	-0,01	0	-0,01	0
	3.Wskaźnik zyskowności aktywów	0,04	3	-0,02	0	0,00	3	0,00	3
	Razem:		6		0		6		6
Wskaźniki płynności									
2.	1.Wskaźnik bieżącej płynności	3,24	10	2,69	12	2,45	12	2,37	12
	2.Wskaźnik szybkiej płynności	3,20	10	2,65	10	2,40	13	2,32	13
	Razem:		20		22		25		25
Wskaźniki efektywności									
3.	1.Wskaźnik rotacji należności	27	3	35	3	22	3	21	3
	2.Wskaźnik rotacji zobowiązań	6	7	7	7	7	7	7	7
	Razem:		10		10		10		10
Wskaźniki zadłużenia									
4.	1.Wskaźnik zadłużenia aktywów	4,89	10	0,05	10	0,06	10	0,06	10
	2.Wskaźnik wypłacalności	0,20	10	0,24	10	0,25	10	0,26	10
	Razem:		20		20		20		20
Łączna wartość punktów			56		52		61		61

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe prognozowana na lata 2024-2025 w odniesieniu do 2022 roku utrzymują się na wyższym poziomie, natomiast nastąpił duży spadek wskaźników w 2023 roku.

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

	2022	2023	2024	2025
I. Wynik finansowy	11 442,47	-503 340,00	750,00	800,00
	Spadek wyniku finansowego			
II. Majątek trwały	29 380 211,94	29 842 651,00	30 992 570,00	31 653 370,00
	Majątek trwały wykazuje tendencje wzrostową			

III.	Kapitał własny	8 046 254,47	7 542 253,00	7 543 570,00	7 544 370,00
		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 2022 roku zrealizowano 3 002 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 2022, prognozowane wskaźniki za lata 2023-2025 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 Grzeskiewicz-Pawlak

Dyrektor CRR
w Jedlcu

mgr Ewa Wojtyła MBA