

**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 2023

Przedmiotem podstawowej działalności jednostki w roku obrotowym 2023 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.

Udział poszczególnych rodzajów przychodów w przychodach ze sprzedaży usług

Działalność statutowa czyli udzielanie świadczeń w ramach umowy z KRUS	66,89%
Świadczenia rehabilitacyjne realizowane w ramach umowy z NFZ	28,64%
Świadczenia rehabilitacyjne osób indywidualnych	2,29%
Przychody z innych źródeł niż sprzedaż świadczeń medycznych	2,18%

Ze sprawozdania finansowego za 2023 rok wynika, że:

- 1) bilans sporządzony na dzień 31.12.2023r., wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową 30 818 749,73 zł.
- 2) rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. zamknął się stratą netto w wysokości 419 792,61 zł.
- 3) zestawienie zmian w funduszu własnym, za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. wskazuje zmniejszenie funduszu własnego o kwotę 419 792,61 zł.
- 4) rachunek przepływów pieniężnych, za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. r. wskazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 97 557,76 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 2023 rok charakteryzują wskaźniki prezentowane w tabeli wskaźników analizy finansowej.

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	-0,03	0
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,35	0
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-1,33	0
	Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	3,43	10
	2)wskaźnik szybkiej płynności	3,37	10
	Razem		20
3.Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	5	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,20	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			50

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026 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 2024 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 rokującym 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.

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 2024-2026 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.

Najniższe wynagrodzenie w 2024 roku wzrosło o 18,63% w stosunku do 2023 roku, natomiast kwota bazowa, o której mowa w w/w ustawie wzrosła w stosunku do 2023 roku o 12,75% i dalej będzie uzależniona od przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzednim.

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

Rolnicy: narząd ruchu

Rok	liczba osób	liczba osobodni
2024	1 870	39 270 w tym: - „Szkoła Pleców” 3 990 - po chorobie COVID-19 3 360
2025	2.175	45.675 w tym: - „Szkoła Pleców” 3.150
2026	2 175	45.675 w tym; - „Szkoła.Pleców” 3.150

Rolnicy: uprawnieni do emerytury rolniczej

Rok	Liczba osób	Liczba osobodni
2024	113	2 373
2025	100	2 100
2026	100	2 100

Dzieci rolników:

Rok	liczba dzieci	liczba osobodni
2024	171	3 591
2024	221	4.641
2025	221	4.641

Cena przyjęta do założeń:

Wyszczególnienie	Cena rok 2024 w zł	Cena rok 2025 w zł	Cena rok 2026 w zł
Rolnicy - narząd ruchu	192,50	195,00	200,00
Rolnicy - program Sz. Pleców	218,00	240,00	250,00
Rolnicy uprawnieni do emerytury rolniczej	145,00	160,00	170,00
Dzieci rolników	220,00	190,00	200,00

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 / oddziale dziennym,
 - rehabilitacja ogólnoustrojowa w warunkach stacjonarnych,
- 2) rozwijać na szerszą skalę program terapeutyczno-rehabilitacyjny pn. „Szkoła Pleców”.
- 3) Sprzedaż usług zdrowotnych komercyjnie (w tym PFRON).

CRR KRUS w Jedlcu przedstawia prognozę na kolejne lata 2024-2026.

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 niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz Ustawą z dnia 26 maja 2022r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw. (Dz.U. poz. 1352 z dnia 28.06.2022r.).
- 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, modernizacja i doposażenie bazy zabiegowej w sprzęt medyczny. Budowa hybrydowej instalacji fotowoltaicznej, magazynu energii elektrycznej.

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

ROK 2024

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2024 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,88	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,22	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-1,69	0
	Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,39	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	3,30	10
	Razem		20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	23	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	4,91	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,22	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			50

ROK 2025

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2025 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,01	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,31	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,01	3
	Razem:		6
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,52	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,49	13
	Razem		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	20	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	5,61	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,26	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			61

ROK 2026

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2026 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto(%)	0,01	3
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,30	0
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,64	3
	Razem:		6
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	2,61	12
	2)wskaźnik szybkiej płynności	2,57	10
	Razem		22
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	20	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	4,79	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,24	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			58

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA LATA 2023-2026

		2023		2024		2025		2026	
		Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena
1.	Wskaźnik zyskowności								
	1.Wskaźnik zyskowności netto	-0,03	0	-3,88	0	0,01	3	0,01	3
	2.Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-0,35	0	-4,22	0	-0,31	0	-0,30	0
	3.Wskaźnik zyskowności aktywów	-1,33	0	-1,69	0	0,01	3	0,64	3
	Razem:		0		0		6		6
2.	Wskaźniki płynności								
	1.Wskaźnik bieżącej płynności	3,43	10	3,39	10	2,52	12	2,61	12
	2.Wskaźnik szybkiej płynności	3,37	10	3,30	10	2,49	13	2,57	10
	Razem:		20		20		25		22
3.	Wskaźniki efektywności								
	1.Wskaźnik rotacji należności	32	3	23	3	20	3	20	3
	2.Wskaźnik rotacji zobowiązań	5	7	7	7	8	7	7	7
	Razem:		10		10		10		10
4.	Wskaźniki zadłużenia								
	1.Wskaźnik zadłużenia aktywów	5	10	4,91	10	5,61	10	4,79	10
	2.Wskaźnik wypłacalności	0,20	10	0,22	10	0,26	10	0,24	10
	Razem:		20		20		20		20
	Łączna wartość punktów		50		50		61		58

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe prognozowana na lata 2024 w odniesieniu do 2023 roku utrzymują się na tym samym poziomie, natomiast w latach 2025 i 2026 na wyższym poziomie.

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

		2023	2024	2025	2026
I.	Wynik finansowy	-419.792,61	-527.460,00	1.600,00	2,200,00
		W 2024r. spadek wyniku finansowego od 2025r. wzrost wyniku			
II.	Majątek trwały	28.393.395,38	29.231.700,00	31.209.000,00	32.984.710,00
		Majątek trwały wykazuje tendencje wzrostową			
III.	Kapitał własny	7.626.461,86	7.098.910,00	7.100.510,00	7.102.710,00
		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.
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 2023 roku zrealizowano 3.128 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 2023, prognozowane wskaźniki za lata 2024-2026 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.

Centrum Rehabilitacji Rolników
Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
w Jedlicu
ul. Spacerowa 1, 63-322 Gołuchów

p.o. Główny Księgowy

mgr Agata Prus

p.o. DYREKTOR
Centrum Rehabilitacji Rolników
KRUS w Jedlicu

mgr Waldemar Dzięcioł