

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 2026r. poz. 156 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 2025

Przedmiotem podstawowej działalności jednostki w roku obrotowym 2025 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	67,60%
Świadczenia rehabilitacyjne realizowane w ramach umowy z NFZ	25,69%
Świadczenia rehabilitacyjne osób indywidualnych	4,60%
Przychody z innych źródeł niż sprzedaż świadczeń medycznych	2,11%

Ze sprawozdania finansowego za 2025 rok wynika, że:

- 1) bilans sporządzony na dzień 31.12.2025r., wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową 31.820.866,81 zł.
- 2) rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2025r. do 31.12.2025 r. zamknął się zyskiem netto w wysokości 1.282,80 zł.
- 3) zestawienie zmian w funduszu własnym, za okres od 01.01.2025r. do 31.12.2025r. wskazuje zwiększenie funduszu własnego o kwotę 1.282,80 zł.
- 4) rachunek przepływów pieniężnych, za okres od 01.01.2025r. do 31.12.2025r. r. wskazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.061.779,51 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 2025 rok charakteryzują wskaźniki prezentowane w tabeli wskaźników analizy finansowej.

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2025 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto (%)	0,01	3
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,36	0
	3)wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,01	3
	Razem:		6
2. Wskaźniki płynności	1)wskaźnik bieżącej płynności	3,49	10
	2)wskaźnik szybkiej płynności	3,42	10
	Razem		20
3.Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	20	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	5,9	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,26	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			56

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026-2028 i opis przyjętych założeń do planu działalności.

W związku z destabilizacją otoczenia gospodarczego i ekonomicznego, rosnącymi na skalę dotąd niespotykaną kosztami działalności, trudno przyjąć realne założenia do prognoz na 2026 rok i lata następne.

Centrum od 2009 roku w sposób świadomy i konsekwentny realizuje opracowany 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 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 2026-2028 powstają przy założeniu priorytetowej realizacji celów statutowych przy założonym wzroście stawki za osobodzień. Obecnie obowiązująca stawka nie bilansuje jego kosztu.

Najniższe wynagrodzenie w 2026 roku wzrosło średnio o 3,00 % w stosunku do 2025 roku, natomiast kwota bazowa, o której mowa w Ustawie o sposobie ustalania najniższego wynagradzania zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych wzrosła w stosunku do 2025 roku o 8,82% 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 i usług.

Rolnicy: narząd ruchu

Rok	liczba osób	liczba osobodni
2026	1 761	36 981 w tym: - „Szkoła Pleców” 2 100 - po chorobie COVID-19 4 704
2027	1 761	36 981 w tym: - „Szkoła Pleców” 2 100
2028	1 761	36 981 w tym; - „Szkoła Pleców” 2 100

Rolnicy: uprawnieni do emerytury rolniczej

Rok	Liczba osób	Liczba osobodni
2026	133	2 793
2027	133	2 793
2028	133	2 793

Dzieci rolników:

Rok	liczba dzieci	liczba osobodni
2026	170	3 570
2027	170	3 570
2028	170	3 570

Cena przyjęta do założeń:

Wyszczególnienie	Cena rok 2026 w zł	Cena rok 2027w zł	Cena rok 2028 w zł
Rolnicy - narząd ruchu	230,00	235,00	240,00
Rolnicy - program Szkoła Pleców	230,00	235,00	240,00
Rolnicy uprawnieni do emerytury rolniczej	156,00	160,00	164,00
Dzieci rolników	253,00	260,00	267,00

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 2026-2028.

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 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. z 2022r. poz. 2139)
- 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.

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

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 (%)	-0,4	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,01	3
	Razem:		6
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,67	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,61	10
	Razem		22
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	11	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6,4	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,27	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			58

ROK 2027

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno –finansowej za 2027 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,01	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,46	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,01	3
	Razem:		6
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,37	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,31	13
	Razem		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	10	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	5,88	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,28	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			61

ROK 2028

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2028 rok - prognoza			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,02	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,46	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,01	3
	Razem:		6
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,37	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,31	13
	Razem		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	11	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6,62	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,27	10
	Razem		20
Łączna wartość punktów			61

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA LATA 2025-2028

		2025		2026		2027		2028	
		Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena	Wartość wskaźnika	ocena
1.	Wskaźnik zyskowności								
	1. Wskaźnik zyskowności netto	0,01	3	0,01	3	0,01	3	0,02	3
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-0,36	0	-0,40	0	-0,46	0	-0,46	0
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów	0,01	3	0,01	3	0,01	3	0,01	3
	Razem:		6		6		6		6
2.	Wskaźniki płynności								
	1. Wskaźnik bieżącej płynności	3,49	10	2,67	12	2,37	12	2,37	12
	2. Wskaźnik szybkiej płynności	3,42	10	2,61	10	2,31	13	2,31	13
	Razem:		20		22		25		25
3.	Wskaźniki efektywności								
	1. Wskaźnik rotacji należności	20	3	11	3	10	3	11	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań	5	7	5	7	6	7	6	7
	Razem:		10		10		10		10
4.	Wskaźniki zadłużenia								
	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów	5,90	10	6,40	10	5,88	10	6,62	10
	2. Wskaźnik wypłacalności	0,26	10	0,27	10	0,28	10	0,27	10
	Razem:		20		20		20		20
	Łączna wartość punktów		56		58		61		61

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe prognozowane na lata 2026 – 2028 wykazują tendencje wzrostową.

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

		2025	2026	2027	2028
I.	Wynik finansowy	1 282,80	260,00	1 440,00	3 274,00
		W 2025r. osiągnięto wynik dodatni oraz prognozy na lata 2026 do 2028 wskazują wynik dodatni.			
II.	Majątek trwały	29 125 058,49	28 887 300,00	28 455 000,00	27 880 000,00
		Majątek trwały wykazuje tendencje spadkową			
III.	Kapitał własny	7 355 386,28	7 355 555,00	7 356 995,00	7 358 435,00
		Kapitał własny ma tendencje wzrostową.			

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 2025 roku zrealizowano 3 836 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 2025, prognozowane wskaźniki za lata 2026-2028 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.

Gołuchów, dnia 14.05.2026r.

Główna Księgowa

Dyrektor