CENTRUM REHABILITACJI ROLNIKÓW
KASY ROLNICZEGO UBEZPIECZENIA SPOŁECZNEGO

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ CENTRUM REHABILITACJI ROLNIKÓW KRUS NIWA W KOŁOBRZEGU

Kołobrzeg, 31.05.2024 r.

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U.2024.799 t. j.)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej

1. Nazwa: **Centrum Rehabilitacji Rolników Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego NIWA w Kołobrzegu**
2. Siedziba: **Kołobrzeg**
3. Adres: **ul. C. K. Norwida 3, 78-100 Kołobrzeg**
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: **94 35 520 10; 94 35 520 11; crrkolobrzeg@krus.gov.pl**
5. Numer identyfikacyjny REGON: **330392390**
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: **0000000958**
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: **14.10.1998 r. 000000018512**

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu przeprowadzono na podstawie bilansu, rachunku zysku i strat, ze szczególnym uwzględnieniem przychodów z działalności podstawowej oraz poniesionych kosztów. Uwzględnia również analizę wskaźnikową opartą na Rozporządzeniu z dnia 12 kwietnia 2017 r. *w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzania analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej* (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

1. Bilans

Aktywa na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie aktywów		Stan aktywów na : koniec roku 2023
1	2	3
A. Aktywa trwałe	**01**	**468.683,19 zł**
I. Wartości niematerialne i prawne	**02**	**-**
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	**03**	**-**
2. Wartość firmy	**04.**	**-**
3. Inne wartości niematerialne i prawne	**05**	**-**
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	**06**	**-**
II. Rzeczowe aktywa trwałe	**07**	**468.683,19 zł**
1. Środki trwałe	**08**	468.683,19 zł

a) grunty(w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów).	09	-
b) budynki, lokale, obiekty, inżynierii lądowej	10	-
c) urządzenia techniczne i maszyny	11	139.006,42 zł
d) środki transportu	12	144.604,41 zł
e) inne środki trwałe	13	185.072,36 zł
2. Środki trwałe w budowie	14	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	15	-
III. Należności długoterminowe	16	-
1. Od jednostek powiązanych	17	-
2. Od pozostałych jednostek w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	18	-
IV. Inwestycje długoterminowe	19	-
1. Nieruchomości	20	-
2. Wartości niematerialne i prawne	21	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	22	-
a) w jednostkach powiązanych	23	-
— udziały lub akcje	24	-
— inne papiery wartościowe	25	-
— pożyczki udzielone	26	-
— inne długoterminowe aktywa finansowe	27	-
b) w pozostałych jednostkach w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	28	-
— udziały i akcje	29	-
— inne papiery wartościowe	30	-
— udzielone pożyczki	31	-
— inne długoterminowe aktywa finansowe	32	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	33	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	34	-
1. Rozliczenia z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	36	-
1		3
B. Aktywa obrotowe	37	**6.293.168,71 zł**
I. Zapasy	38	**34.522,58 zł**
1. Materiały	39	34.522,58 zł
2. Półprodukty i produkty w toku	40	
3. Towary	41	-
4. Zaliczki na dostawy i usługi	42	-
II. Należności krótkoterminowe	43	**197.095,54 zł**
1. Należności od jednostek powiązanych	44	-
a) z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty	45	-
— do 12-tu miesięcy	46	-
— powyżej 12-tu miesięcy	47	-

b) inne	48	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	49	
a) z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty	50	
— do 12 miesięcy	51	
— powyżej 12 miesięcy	52	
b) inne	53	
3. Należności od pozostałych jednostek	54	**197.095,54 zł**
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	55	69.424,16 zł
— do 12 miesięcy	56	69.424,16 zł
— powyżej 12 miesięcy	57	
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	58	124.559,17 zł
c) inne	59	3.112,21 zł
d) dochodzone na drodze sądowej	60	
III. Inwestycje krótkoterminowe	61	**6.033.564,66 zł**
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	62	6.033.546,66 zł
a) w jednostkach powiązanych	63	
— udziały lub akcje	64	
— inne papiery wartościowe	65	
— udzielone pożyczki	66	
— inne krótkoterminowe aktywa finansowe	67	
b) w pozostałych jednostkach	68	
— udziały lub akcje	69	
— inne papiery wartościowe	70	
— udzielone pożyczki	71	
— inne krótkoterminowe aktywa finansowe	72	
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	73	6.033.564,66 zł
— środki pieniężne w kasie i na rachunkach	74	116.169,45 zł
— inne środki pieniężne	75	5.917.395,21 zł
— inne aktywa pieniężne	76	
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	77	
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	78	**27.985,93 zł**
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	79	
D. Udziały (akcje) własne	80	
Suma bilansowa	81	**6.761.851,90 zł**

Struktura aktywów za 2023 r.

	AKTYWA	STAN NA 31.12.2023	STRUKTURA W %
A.	**Aktywa trwałe**	**468.683,19 zł**	**6,93 %**
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 %
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	468.683,19 zł	6,93 %
III.	Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00%
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00%
B	**Aktywa obrotowe**	**6.293.168,71 zł**	**93,07 %**
I.	Zapasy	34.522,58 zł	0,51 %
II.	Należności krótkoterminowe	197.095,54 zł	2,91 %
III.	Inwestycje krótkoterminowe	6.033.564,66 zł	89,24 %
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	27.985,93 zł	0,41 %
	SUMA BILANSOWA	**6.761.851,90 zł**	**100%**

W strukturze aktywów Centrum przeważają aktywa obrotowe, które stanowią na koniec 2023 roku 93,07 % całości sumy bilansowej tj. 6.761.851,90 zł.

Pasywa na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie pasywów		**Stan pasywów na:**
		koniec roku 2023
1	**2**	**3**
A. Kapitał (fundusz) własny	**82**	**2.597.274,71 zł**
I. Kapitał (fundusz podstawowy)	**83**	**620.900,48 zł**
II. Kapitał (fundusz) zapasowy w tym:	**84**	**1.101.853,45 zł**
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	**85**	-
III. Kapitał (fundusze) z aktualizacji wyceny, w tym:	**86**	
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	**87**	
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	**88**	
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	**89**	
- na udziały (akcje) własne	**90**	
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	**91**	-
VI. Zysk (strata) netto	**92**	**874.520,78 zł**
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	**93**	
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	**94**	**4.164.577,19 zł**
I. Rezerwy na zobowiązania	**95**	**1.646.572,57 zł**
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	**96**	-

2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	97	1.646.572,57 zł
a) długoterminowa	98	1.356.729,07 zł
b) krótkoterminowa	99	289.843,50 zł
3. Pozostałe rezerwy	100	-
a) długoterminowe	101	-
b) krótkoterminowe	102	
II. Zobowiązania długoterminowe	103	-
1. Wobec jednostek powiązanych	104	-
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	105	-
3. Wobec pozostałych jednostek	106	-
a) Kredyty i pożyczki	107	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	102	-
c) inne zobowiązania finansowe	103	-
d) zobowiązania wekslowe	104	
e) inne	105	
III. Zobowiązania krótkoterminowe	106	**2.415.626,59 zł**
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	107	-
a) z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności:	108	-
— do 12 miesięcy	102	-
— powyżej 12 miesięcy	103	-
b) inne	104	-
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	105	
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	106	-
— do 12 miesięcy	107	-
— powyżej 12 miesięcy	108	-
b) inne	110	
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	111	2.393.862,34 zł
a) kredyty i pożyczki	112	-
b) Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	113	-
c) inne zobowiązania finansowe	114	
d) Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	115	782.180,07 zł
— do 12 miesięcy	116	782.180,07 zł
— powyżej 12 miesięcy	116	

e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	117	81.710,28 zł
f) zobowiązania wekslowe	118	
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	119	894.602,57 zł
h) z tytułu wynagrodzeń	120	491.687,75 zł
i) inne		143.681,67 zł
4. Fundusze specjalne	118	21.764,25 zł
IV. Rozliczenia międzyokresowe	**119**	**102.378,03 zł**
1. Ujemna wartość firmy	120	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	121	**102.378,03 zł**
a) długoterminowe	122	zł
b) krótkoterminowe	123	zł
Suma bilansowa	**124**	**6.761.851,90 zł**

Struktura pasywów za 2023 r.

	PASYWA	STAN NA 31.12.2023	STRUKTURA W %
A.	**Kapitał (fundusz) własny**	**2.597.274,71 zł**	**38,42 %**
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	620.900,48 zł	9,18%
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	1.101.853,45 zł	16,31%
III.	Fundusz z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00%
IV.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00%
V.	Zysk (strata) netto	874.520,78 zł	12,93 %
B.	**Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania**	**4.164.577,19 zł**	**61,58 %**
I.	Rezerwy na zobowiązania	1.646.572,57 zł	24,35 %
II.	Zobowiązania długoterminowe	zł	0,00%
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2.415.626,59 zł	35,72%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	102.378,03 zł	1,51 %
	SUMA BILANSOWA	**6.761.851,90 zł**	**100%**

W strukturze pasywów Centrum przeważają zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, które stanowią na koniec 2023 roku 61,58 % całości sumy bilansowej tj. 6.761.851,90 zł.

2. Rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	Kwoty za rok 2023
1	2
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w tym:	**21.167.809,30 zł**
— od jednostek powiązanych	
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	21.167.809,30 zł
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-
B. Koszty sprzedaży produktów, towarów i materiałów w tym:	**9.689.265,95 zł**
— jednostkom powiązanym	
I. Koszty wytworzenia sprzedanych produktów	9.689.265,95 zł
II. Wartość sprzedaży towarów i materiałów	-
C. Zysk (Strata) brutto ze sprzedaży (A – B)	**11.478.543,35 zł**
D. Koszty sprzedaży	**8.330.273,22 zł**
E. Koszty ogólnego zarządu	**2.665.849,15 zł**
F. Zysk (Strata) ze sprzedaży (C-D-E)	**482.420,98 zł**
G. Pozostałe przychody operacyjne	**150.123.56 zł**
I. Zysk z tytułu niefinansowych aktywów trwałych	-
II. Dotacje	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-
IV. Inne przychody operacyjne	150.123,56 zł
H. Pozostałe koszty operacyjne	**9.532,66 zł**
I. Strata z tytułu niefinansowych aktywów trwałych	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-
III. Inne przychody operacyjne	9.532,66 zł
I. Zysk (Strata) na działalności operacyjnej (F+G-H)	**623.011,88 zł**
J. Przychody finansowe	**303.686,61 zł**
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	-
a) od jednostek powiązanych, w tym:	-
— w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-

b) od jednostek pozostałych, w tym:	-
— w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-
II. Odsetki w tym:	302.443,58 zł
— w jednostkach powiązanych	-
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	--
— w jednostkach powiązanych	-
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-
V. Inna	1.243,03 zł
K. Koszty finansowe	**28.436,71 zł**
I. Odsetki w tym:	194,14 zł
— dla jednostek powiązanych	
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych w tym:	-
— w jednostkach powiązanych	
III. Aktualizacja wartości inwestycji	-
IV. Inne	28.242,57 zł
L. Zysk (Strata) z całokształtu działalności statutowej i gospodarczej (I+J-K)	**898.261,78 zł**
M. Podatek dochodowy	**23.741,00 zł**
N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
O. Zysk (strata) netto (L-M-N)	**874.520,78 zł**

3. Analiza wskaźnikowa za 2023 r.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu została przeprowadzona w oparciu o przedłożony przez Dyrektora Centrum raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej niezbędny do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Przeanalizowano wskaźniki: zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia. Wytyczne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Centrum tj. przedziały wartości wskaźników i przypisane im oceny punktowe określone zostały w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzania analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności. Dane wykorzystywane do analizy zaczerpnięte są bezpośrednio ze sprawozdań finansowych, tj. bilansu i rachunku zysków i strat.

Zestawienie wyliczonych wskaźników ekonomiczno-finansowych na podstawie Bilansu i Rachunku Zysków i Strat za 2023 rok przedstawiają ***tabele nr 1-4***.

Tab. 1 Analiza wskaźnika zyskowności za 2023 r.

Nazwa wskaźnika		Wzór wskaźnika	Wartość wskaźnika	2023 Ocena
I.	**Wskaźnik zyskowności**			**12**
1.	**wskaźnik zyskowności netto**	wynik netto*100%/przychody ogółem	4,04 %	5
2.	**wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej**	wynik z (działalności operacyjnej*100%/przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne	2,92 %	3
3.	**wskaźnik zyskowności aktywów**	wynik netto*100%/średni stan aktywów	3,71 %	4

Poprzez wskaźnik zyskowności określana jest zdolność Centrum do generowania zysku. Dodatni wskaźnik świadczy o racjonalnym gospodarowaniu dostępnymi zasobami Wskaźnik zyskowności netto za 2023 rok osiągnął wartość 4,04%, co oznacza, że odnotowany zysk stanowi 4,04% przychodów ogółem. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej Centrum wynosi 2,92%. Wskaźnik ten wpływa na ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności operacyjnej. Wskaźnik zyskowności aktywów na poziomie 3,71%, informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.
Ocena wskaźnika zyskowności Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu wyniosła 12 pkt. Z otrzymanych wyników można wywnioskować, iż Centrum racjonalnie wydatkuje środki przy jednoczesnym zachowaniu wysokiego poziomu przychodów. Zachowana jest równowaga pomiędzy przychodami i kosztami.

Tab. 2 Analiza wskaźnika płynności za 2023 r.

Nazwa wskaźnika		Wzór wskaźnika	Wartość wskaźnika	2023 Ocena
II.	**Wskaźnik płynności**			**25**
1.	**wskaźnik bieżącej płynności**	aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe	2,32	12
2.	**Wskaźnik szybkiej płynności**	(aktywa obrotowe – zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe	2,30	13

Wskaźniki płynności określają zdolność Centrum do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności za 2023 r. na poziomie 2,32 określa, iż Centrum upłynniając wszystkie środki obrotowe pokryje swoje zobowiązania krótkoterminowe posiadając przy tym zapas wolnych środków pieniężnych. Wskaźnik szybkiej płynności za 2023 r. wynoszący 2,30 określa, iż Centrum w całości pokrywa zobowiązania bieżące posiadając przy tym dodatkowe środki pieniężne.
Ocena wskaźnika płynności wynosiła 25 pkt. Oznacza to, że płynne środki obrotowe Centrum gwarantują spłatę bieżących zobowiązań w określonych terminach oraz nie ma zagrożenia niewypłacalnością.

Tab. 3 Analiza wskaźnika efektywności za 2023 r.

Nazwa wskaźnika		Wzór wskaźnika	Wartość wskaźnika	2023 ocena
III. Wskaźnik efektywności				**10**
1.	**wskaźnik rotacji należności (w dniach)**	przeciętny stan należności krótkoterminowych*365/ przychody netto ze sprzedaży	1,50	3
2.	**wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)**	przeciętny stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług*365/przychody netto ze sprzedaży	11,17	7

Wskaźniki efektywności określają cykl oczekiwania na należności oraz okres potrzebny do spłaty zobowiązań. Wskaźnik rotacji należności za 2023 r. wynosi 1,50, co oznacza że Centrum oczekiwało na swoje należności 1,5 dnia. Wynika z tego, że wszystkie należności krótkoterminowe zostały uregulowane przed wymaganym terminem. Wskaźnik rotacji zobowiązań za 2023 r. kształtuje się na poziomie 11,17 informując, że Centrum w ciągu około 11 dni reguluje swoje zobowiązania krótkoterminowe.

Tab. 4 Analiza wskaźnika zadłużenia za 2023 r.

Nazwa wskaźnika		Wzór wskaźnika	Wartość wskaźnika	2023 ocena
IV. Wskaźnik zadłużenia				**14**
1.	**wskaźnik zadłużenia aktywów**	(zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/ aktywa razem	60 %	8
2.	**wskaźnik wypłacalności**	(zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe)* 100%/kapitał własny	1,56	6

Wskaźnik zadłużenia aktywów obrazuje strukturę finansowania majątku Centrum i pokazuje stopień zaangażowania zobowiązań w finansowaniu działalności Centrum w stosunku do poziomu zaangażowania kapitału własnego. Wyniósł on 60 %, co informuje, iż Centrum w 60% finansuje swój majątek kapitałami obcymi. Wskaźnik wypłacalności za 2023 r. wyniósł 1,56 określając, że na jedną jednostkę kapitału własnego przypada 1,56 kapitału obcego.

Ocena łączna	**61**

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. Centrum uzyskało 61 punktów, co stanowi 86 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Tab. 5 Zestawienie zbiorcze wskaźników ekonomiczno-finansowych za lata 2024 – 2026

	Nazwa wskaźnika	Wzór wskaźnika	2024 Wartość wskaźnika	2025 Wartość wskaźnika	2026 Wartość wskaźnika	2024 Ocena	2025 Ocena	2026 Ocena
I.	**Wskaźnik zyskowności**					**6**	**6**	**6**
1.	**wskaźnik zyskowności netto**	wynik netto*100%/przychody ogółem	0,02 %	0,04 %	0,02 %	3	3	3
2.	**wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej**	wynik z (działalności operacyjnej*100%/przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne	-0,63 %	-0,55 %	-0,56 %	0	0	0
3.	**wskaźnik zyskowności aktywów**	wynik netto*100%/średni stan aktywów	0,02 %	0,04 %	0,02 %	3	3	3
II.	**Wskaźnik płynności**					**25**	**25**	**25**
1.	**wskaźnik bieżącej płynności**	aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe	2,20	2,27	2,28	12	12	12
2.	**Wskaźnik szybkiej płynności**	(aktywa obrotowe – zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe	2,19	2,26	2,27	13	13	13
III.	**Wskaźnik efektywności**					**10**	**10**	**10**
1.	**wskaźnik rotacji należności (w dniach)**	przeciętny stan należności krótkoterminowych*365/ przychody netto ze sprzedaży	1,44	1,77	1,83	3	3	3
2.	**wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)**	przeciętny stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług*365/przychody netto ze sprzedaży	10,99	9,20	9,29	7	7	7
IV.	**Wskaźnik zadłużenia**					**14**	**14**	**14**
1.	**wskaźnik zadłużenia aktywów**	(zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/ aktywa razem	57 %	55 %	57%	8	8	8
2.	**wskaźnik wypłacalności**	(zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe)* 100%/kapitał własny	1,37	1,28	1,37	6	6	6
				Łączna ocena		**55**	**55**	**55**

Po dokonaniu analizy wskaźnikowej za lata 2024 – 2026 przedstawionych w tabeli 5. można stwierdzić, że sytuacja Centrum w kolejnych latach jest dość stabilna, jednak prognozowanie jest obarczone dużym ryzykiem błędu oraz podlegać będzie weryfikacji z uwagi na dynamiczną zmianę cen towarów i usług.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata i informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Centrum

Założenia do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe oparte na:

1. Podstawowych wskaźnikach makroekonomicznych stosowanych przy uchwalaniu budżetu państwa:
   a) **wskaźnik inflacji** – w prezentowanych w raporcie finansowym prognozach odniesiono się do wskaźnika inflacji na podstawie projekcji zaproponowanej przez NBP.
   b) **wzrost wynagrodzeń** – w analizowanym okresie 2024 – 2026 uwzględniono wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2024 roku, podwyżki personelu medycznego oraz pozostałych pracowników. W kolejnych latach prognozy na podstawie projekcji NBP.
   c) **oprocentowanie lokat** – w prezentowanych w raporcie finansowym prognozach odniesiono się do oprocentowania lokat na podstawie projekcji zaproponowanej przez NBP.

Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu, działające jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Bazą dla prognozowanych na lata 2024-2026 przychodów i kosztów jest plan finansowy na 2024 rok.

Założenia dla prognozy na lata następne tj. 2024-2026 przyjęto w oparciu o założenia makroekonomiczne przyjęte przez Narodowy Bank Polski w dokumencie – Raport o inflacji – marzec 2024 według tabeli 4.7 Centralna ścieżka projekcji inflacji i PKB, co przedstawiono w Tabeli 6.

Tab. 6 Założenia do prognozy 2024-2026

Wyszczególnienie	2024/2025		2025/2026	
	Wartość (w zł lub %)	Źródło/podstawa przyjętej wartości	Wartość (w zł lub %)	Źródło/podstawa przyjętej wartości
Inflacja/wzrost cen towarów i usług	3,50 %	NBP – Raport o inflacji marzec 2024 Tab. 4.7. Centralna ścieżka projekcji inflacji i PKB	2,70 %	NBP – Raport o inflacji marzec 2023 Tab. 4.7. Centralna ścieżka projekcji inflacji i PKB
Wzrost wynagrodzeń	7,80 %	NBP – Raport o inflacji marzec 2024 Tab. 4.7. Centralna ścieżka projekcji inflacji i PKB	6,30 %	NBP – Raport o inflacji marzec 2023 Tab. 4.7. Centralna ścieżka projekcji inflacji i PKB
Oprocentowanie lokat	5,95 %	NBP – Raport o inflacji marzec 2024 Tab. 4.7. Centralna ścieżka projekcji inflacji i PKB	5,95 %	NBP – Raport o inflacji marzec 2023 Tab. 4.7. Centralna ścieżka projekcji inflacji i PKB

Podstawowym założeniem funkcjonowania Ośrodka jest utrzymanie ciągłości wykonywania działalności statutowej, utrzymanie stabilności finansowej oraz uzyskanie dodatniego wyniku finansowego.

W analizowanym okresie 2024-2026 na sytuację ekonomiczno-finansową Centrum będzie miał wpływ dwukrotny wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę wynikający z ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (tj. Dz. U. z 2020 r. poz. 2207 ze zm.), który od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r. wyniósł 4242,00 zł brutto, a od 1 lipca do 31 grudnia 4300,00 zł brutto. Ponadto od 1 lipca 2024 r. występuje konieczność zapewnienia wzrostu wynagrodzenia pracowników wykonujących zawody medyczne oraz dostosowania struktury wynagrodzeń pozostałego personelu zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. 2022.poz 2139). W prognozie na lata 2024 – 2026 jednym z ważniejszych wyzwań będzie zapewnienie środków finansowych na systematyczny wzrost kosztów wynagrodzeń i pochodnych tj. składek ZUS pracowników Centrum.

2. W warunkach mikroekonomicznych tj.:

- Realizacja przychodów w oparciu o zawartą umowę z Centralą KRUS na rok 2024 oraz wzrost wysokości stawki za pacjenta KRUS, jednak z uwagi na dynamiczne zmiany polskiej gospodarki trudno jest określić ilość pacjentów skierowanych na rehabilitację oraz wysokość pozostałych stawek w kolejnych latach.
- W dalszym ciągu są prowadzone działania mające na celu rozwój współpracy z niemiecką kasą chorych DGUV. Kontrahent ten za świadczone usługi płaci dużo wyższą stawkę, niż pozostałe grupy przebywające w obiekcie. Stawka pacjenta DGUV obecnie wynosi 130 euro za osobodzień.
- Zakłada się pełną realizację umów z organizatorami turnusów rehabilitacyjnych PFRON oraz sukcesywne zwiększenie przychodów z tytułu sprzedaży usług i świadczeń zdrowotnych dla osób indywidualnych.

Mając na uwadze plany na przyszłość, na pierwszym miejscu stawiana jest oczywiście realizacja zadań statutowych. Niemniej jednak z uwagi na obecną sytuację gospodarczą, wzrost wynagrodzeń oraz dynamicznie zmieniające się przepisy prawne, Centrum będzie musiało szukać rozwiązań, które zapewnią mu stabilizację finansową.

Biorąc pod uwagę stale wzrastającą konkurencyjność na kołobrzeskim rynku turystycznym, Centrum będzie podejmowało działania mające na celu poprawę jakości świadczonych usług. W 2024r. dokona zakupu i wymiany wyposażenia w 85 pokojach hotelowych w części sfinansowane ze środków własnych oraz z dotacji. Planowane jest też zakończenie trwającej inwestycji przez właściciela obiektu Fundusz Składkowy Ubezpieczenia Społecznego Rolników tj. remont elewacji oraz schodów wraz z wejściem do budynku głównego Centrum. Powyższe inwestycje poprawią standard Ośrodka oraz jakość świadczonych usług hotelowych.

Podsumowując, Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów pokrywa koszty działalności i reguluje zobowiązania. Prognoza na okres 2024-2026 została opracowana przy założeniu kontynuowania działalności podstawowej w zakresie rehabilitacji leczniczej i udzielania świadczeń zdrowotnych pacjentom KRUS oraz prowadzenia działalności gospodarczej w zakresie udzielania dodatkowych świadczeń zdrowotnych na zasadach określonych w umowach z publicznymi i niepublicznymi dysponentami środków finansowych oraz z osobami fizycznymi.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz zjawiska zewnętrzne i wewnętrzne, jakie miały miejsce w CRR KRUS NIWA w Kołobrzegu w 2023 r. wskazują na dobrą sytuację majątkową i finansową Centrum, które na koniec 2023 r. wypracowało dodatni wynik finansowy w kwocie 874.520,78 zł.

Centrum pokrywa z posiadanych środków oraz uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozowanych latach zakłada się utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

DYREKTOR
Centrum Rehabilitacji Rolników
KRUS NIWA
dr n.med. Elżbieta Wabiszewska

W załączeniu:

1. *Bilans wraz z rachunkiem zysków i strat za lata 2024-2026 (wariant kalkulacyjny)*

CENTRUM REHABILITACJI ROLNIKÓW
Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
NIWA
78-100 Kołobrzeg, ul. C.K. Norwida 3
tel. 94 35 520 00, fax 94 35 520 11
NIP 671-10-43-248 REGON 330392390

BILANS

Wyszczególnienie aktywów		2024	2025	2026
1	2	4	5	6
A. Aktywa trwałe	**01**	**905 206,32**	**785 343,05**	**664 579,77**
I. Wartości niematerialne i prawne	**02**	**0,00**	**0,00**	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	**03**	-	-	-
2. Wartość firmy	**04**	-	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	**05**	-	-	-
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	**06**	-	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	**07**	**905 206,32**	**785 343,05**	**664 579,77**
1. Środki trwałe	**08**	905 206,32	785 343,05	664 579,77
a) grunty(w tym prawo wieczystego użtkowania gruntów).	**09**	-	-	-
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	**10**	-	-	-
c) urządzenia techniczne i maszyny	**11**	144 986,00	125 568,00	105 250,00
d) środki transportu	**12**	115 683,53	86 762,65	57 841,77
e) inne środki trwałe	**13**	644 536,79	573 012,40	501 488,00
2. Środki trwałe w budowie	**14**	-	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	**15**	-	-	-
III. Należności długoterminowe	**16**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1. Od jednostek powiązanych	**17**	-	-	-
2. Od pozostałch jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	**18**	-	-	-
3. Od pozostałych jednostek	**19**	-	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	**20**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1. Nieruchomości	**21**	-	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	**22**	-	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	**23**	-	-	-
a) w jednostkach powiązanych	**24**	-	-	-
- udziały lub akcje	**25**	-	-	-
- inne papiery wartościowe	**26**	-	-	-
- udzielone pożyczki	**27**	-	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	**28**	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	**29**	-	-	-
- udziały i akcje	**30**	-	-	-
- inne papiery wartościowe	**31**	-	-	-
- udzielone pożyczki	**32**	-	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	**33**	-	-	-
c) w pozostałych jednostkach	**34**	-	-	-
- udziały lub akcje	**35**	-	-	-
- inne papiery wartościowe	**36**	-	-	-
- udzielone pożyczki	**37**	-	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	**38**	-	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	**39**	-	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	**40**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1. Aktywa z tytłu odroczonego podatku dochodowego	**41**	-	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	**42**	-	-	-
1	2	4	5	6
B. Aktywa obrotowe	**43**	**5 389 420,68**	**5 306 109,85**	**5 667 586,50**
I. Zapasy	**44**	**32 342,25**	**35 843,22**	**34 748,00**
1. Materiały	**45**	32 342,25	35 843,22	34 748,00
2. Półprodukty i produkty w toku	**46**	-	-	-
3. Produkty gotowe	**47**	-	-	-
3. Towary	**48**	-	-	-
4. Zaliczki na dostawy i usługi	**49**	-	-	-
II. Należności krótkoterminowe	**50**	**113 163,43**	**124 112,21**	**127 865,99**
1. Należności od jednostek powiązanych	**51**	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	**52**	-	-	-
- do 12 miesięcy	**53**	-	-	-
- powyżej 12 miesięcy	**54**	-	-	-
b) inne	**55**	-	-	-
2. Należności od pozostałch jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	**56**	-	-	-

GŁÓWNY KSIĘGOWY
CENTRUM
REHABILITACJI ROLNIKÓW
KRUS NIWA

mgr Katarzyna Skowrońska

DYREKTOR
Centrum Rehabilitacji Rolników
KRUS NIWA

dr n.med. Elżbieta Wabiszewska

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	57	-	-	-
- do 12 miesięcy	58	-	-	-
- powyżej 12 miesięcy	59	-	-	-
b) inne	60	-	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	61	113 163,43	124 112,21	127 865,99
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	62	108 801,22	117 250,00	122 703,28
- do 12 miesięcy	63	108 801,22	117 250,00	122 703,28
-powyżej 12 miesięcy	64	-	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innch tytułów publicznoprawnych	65	0,00	0,00	0,00
c) inne	66	4 362,21	6 862,21	5 162,71
d) dochodzonych na drodze sądowej	67			
III. Inwestycje krótkoterminowe	68	**5 221 375,00**	**5 132 230,42**	**5 499 664,51**
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	69	5 221 375,00	5 132 230,42	5 499 664,51
a) w jednostkach powiązanych	70	-	-	-
- udziały lub akcje	71	-	-	-
- inne papiery wartościowe	72	-	-	-
- udzielone pożyczki	73	-	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa, finansowe	74	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	75	-	-	-
- udziały lub akcje	76	-	-	-
- inne papiery wartościowe	77	-	-	-
- udzielone pożyczki	78	-	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finsowe	79	-	-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	80	5 221 375,00	5 132 230,42	5 499 664,51
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	81	1 250,00	1 730,42	3 658,25
- inne środki pieniężne	82	5 220 125,00	5 130 500,00	5 496 006,26
- inne aktywa pieniężne	83	-	-	-
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	84	-	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	85	**22 540,00**	**13 924,00**	**5 308,00**
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	86	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	87	0,00	0,00	0,00
Suma bilansowa	88	**6 294 627,00**	**6 091 452,90**	**6 332 166,27**

PASYWA

Wyszczególnienie pasywów		2024	2025	2026
1	2	4	5	6
A. Kapitał (fundusz) własny	89	**2 602 889,71**	**2 612 719,71**	**2 616 625,71**
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	90	**620 900,48**	**620 900,48**	**620 900,48**
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	91	**1 976 374,23**	**1 981 989,23**	**1 991 819,23**
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	92	-	-	-
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	93	-	-	-
- z tytułu aktualizcji wartości godziwej	94	-	-	-
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	95	-	-	-
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	96	-	-	-
- na udziały (akcje) własne	97	-	-	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	98			
VI. Zysk (strata) netto	99	5 615,00	9 830,00	3 906,00
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	100	-	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	101	**3 691 737,29**	**3 478 733,19**	**3 715 540,56**
I. Rezerwy na zobowiązania	102	**1 418 090,00**	**1 277 447,00**	**1 306 937,22**
1. Rezerwy z tytułu odroczonegho podatku dochodowego	103	-	-	-
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	104	1 418 090,00	1 277 447,00	1 306 937,22
- długoterminowa	105	1 128 250,00	1 018 489,00	1 098 487,22
- krótkoterminowa	106	289 840,00	258 958,00	208 450,00
3. Pozostałe rezerwy	107	-	-	-
- długoterminowe	108	-	-	-
- krótkoterminowe	109	-	-	-
II. Zobowiazania długoterminowe	110	-	-	-
1. Wobec jednostek powiązanych	111	-	-	-

GŁÓWNY KSIĘGOWY
CENTRUM
REHABILITACJI ROLNIKÓW
KRUSZNIWA

mgr Katarzyna Skowrońska

DYREKTOR
Centrum Rehabilitacji Rolników
KRUSZNIWA

dr n.med. Elżbieta Wabiszewska

2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	112	-	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	113	-	-	-
a) kredyty i pożyczki	114	-	-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	115	-	-	-
c) inne zobowiązania finansowe	116	-	-	-
d) zobowiązanie wekslowe	117	-	-	-
e) inne	118	-	-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	**119**	**2 148 044,29**	**2 068 631,19**	**2 271 256,10**
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	120	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług o określe wymagalności:	121	-	-	-
- do 12 miesięcy	122	-	-	-
- powyżej 12 miesięcy	123	-	-	-
b) inne	124	-	-	-
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	125	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	126	-	-	-
- do 12 miesięcy	127	-	-	-
- powyżej 12 misięcy	128	-	-	-
b) inne	129	-	-	-
3. Zobowiązana wobec pozostałych jednostek	130	2 126 544,29	2 051 143,19	2 256 668,10
a) kredyty i pożyczki	131	-	-	-
b) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	132	-	-	-
c) inne zobowiązania finansowe	134	-	-	-
d) z tytułu dostaw i usług. w okresie wymagalności	135	574 792,25	597 558,45	618 472,99
- do 12 miesięcy	136	574 792,25	597 558,45	668 472,99
- powyżej 12 miesięcy	137	-	-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	138	72 500,00	83 258,00	82 980,25
f) zobowiązania wekslowe	139	-	-	-
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	140	870 967,29	730 967,74	757 586,61
h) z tytułu wynagrodzeń	141	503 700,75	530 781,00	685 250,25
i) inne	142	104 584,00	108 578,00	112 378,00
4. Fundusze specjalne	143	21 500,00	17 488,00	14 588,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	**144**	**125 603,00**	**132 655,00**	**137 347,24**
1. Ujemna wartość firmy	145	-	-	-
2. Inne rozliczenia miedzyokresowe	146	**125 603,00**	**132 655,00**	**137 347,24**
- długoterminowe	147	68 646,00	72 558,00	75 097,00
- krótkoterminowe	148	56 957,00	60 097,00	62 250,24
Suma bilansowa	**149**	**6 294 627,00**	**6 091 452,90**	**6 332 166,27**

Kołobrzeg, dnia 31.05.2024 r.
(miejsce i data sporządzenia)

GŁÓWNY KSIĘGOWY
CENTRUM
REHABILITACJI ROLNIKÓW
KRUS NIWA
mgr Katarzyna Skowrońska

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

CENTRUM REHABILITACJI ROLNIKÓW
Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
NIWA
78-100 Kołobrzeg, ul. C.K. Norwida 3
tel. 94 35 520 00, fax 94 35 520 11
NIP 671-10-43-248 REGON 330392390

(pieczęć firmowa)

DYREKTOR
Centrum Rehabilitacji Rolników
KRUS NIWA
dr n.med. Elżbieta Kabiszewska

CENTRUM REHABILITACJI ROLNIKÓW
Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
NIWA
78-100 Kołobrzeg, ul. C.K. Norwida 3
tel. 94 35 520 00, fax 94 35 520 11
NIP 671-10-43-248 REGON 330392390

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant kalkulacyjny)

Wyszczególnienie	w zł i gr.		
	Kwoty za rok:		
	2024	2025	2026
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:	**22 531 329,00**	**23 263 208,00**	**23 889 900,00**
- od jednostek powiązanych			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	22 531 329,00	23 283 208,00	23 889 900,00
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów, materiałów, w tym:	**20 183 446,00**	**20 889 866,00**	**21 453 892,00**
- jednostkom powiązanym			
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	20 183 446,00	20 889 866,00	21 453 892,00
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (Strata) brutto ze sprzedaży (A-B)	**2 347 883,00**	**2 373 342,00**	**2 436 008,00**
D. Koszty sprzedaży			
E. Koszty ogólnego zarządu	2 631 268,00	2 653 362,00	2 725 002,00
F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)	-283 385,00	-280 020,00	-288 994,00
G. Pozostałe przychody operacyjne	155 000,00	164 000,00	170 000,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje			
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV. Inne przychody operacyjne	155 000,00	164 000,00	170 000,00
H. Pozostałe koszty operacyjne	**15 000,00**	**13 150,00**	**15 100,00**
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne	15 000,00	13 150,00	15 100,00
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	-143 385,00	-129 170,00	-134 094,00
J. Przychody finansowe	**195 000,00**	**197 000,00**	**197 500,00**
I. Dywidendy i udziały w zyskach, z tym:			
a) od jednostek powiązanych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangazowanie w kapitale			
b) od jednostek pozostałych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
II. Odsetki, w tym:			
- od jednostek powiązanych			
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
VI. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
V. Inne	195 000,00	197 000,00	197 500,00
K. Koszty finansowe	**25 000,00**	**35 000,00**	**37 500,00**
I. Odsetki, w tym:			
- dla jednostek powiązanych			
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
IV. Inne	25 000,00	35 000,00	37 500,00
L. Zysk (strata) brutto (I+J-K)	**26 615,00**	**32 830,00**	**25 906,00**
M. Podatek dochodowy	**21 000,00**	**23 000,00**	**22 000,00**
N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiekszenie straty)			
O. Zysk (Strata) netto (L-M-N)	**5 615,00**	**9 830,00**	**3 906,00**

Kołobrzeg, dnia 31.05.2024 r.
(miejscowość i data sporządzenia)

GŁÓWNY KSIĘGOWY
REHABILITACJI ROLNIKÓW
KRUS NIWA
mgr Katarzyna Skowrońska
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

DYREKTOR
Centrum Rehabilitacji Rolników
KRUS NIWA
(Dyrektor Centrum/Ośrodka)
(imię, nazwisko - podpis)
dr n.med. Elżbieta Wabiszewska

CENTRUM REHABILITACJI ROLNIKÓW
Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
NIWA
78-100 Kołobrzeg, ul. C.K. Norwida 3
tel. 94 35 520 00, fax 94 35 520 11
NIP 671-10-43-248 REGON 330392390
(pieczęć firmowa)