



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

Kołobrzeg, 14.05.2026 r.

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 156).

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; crkolo@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).

A. Analiza przychodów Centrum za 2025 rok.

Działalność statutowa Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu w 2025 roku pozostaje zasadniczym i priorytetowym źródłem przychodów, determinującym kierunki jego funkcjonowania. W analizowanym okresie wyższy udział w strukturze przychodów odnotowuje działalność gospodarcza, która ma charakter uzupełniający i wspierający wobec działalności statutowej, służąca zapewnieniu stabilności finansowej Centrum.

Analiza przychodów Centrum za 2025 rok została sporządzona w oparciu o bilans oraz rachunek zysków i strat. Wyniki analizy przedstawione zostały w tabeli 1.

Tab. 1 Analiza przychodów Centrum za okres styczeń-grudzień 2025 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie (zł)	Wykonanie %
1.	Działalność statutowa	10 161 891,42	99,68 %
1)	Rehabilitacja rolników układ ruchu – KG	6 283 325,98	99,72 %
2)	Rehabilitacja rolników układ krążenia - KK	3 452 327,10	99,62 %
3)	Rehabilitacja osób uprawnionych do emerytury rolniczej KS	426 238,34	99,57 %
2.	Działalność gospodarcza	12 853 330,39	98,48 %
1)	Rehabilitacja PFRON	4 813 909,75	100,35 %
2)	Rehabilitacja DGUV	621 359,94	107,20 %
3)	Rehabilitacja osób indywidualnych	6 415 559,45	95,68 %
4)	Wczasy KOWR	68 972,19	100,06 %
5)	Wczasy KRUS	251 101,92	100,18 %
6)	Pozostałe usługi (dzierżawa lokali, basen, nocleg, wyżywienie)	682 427,14	104,99 %
3.	Pozostałe przychody	398 196,80	90,40 %
RAZEM PRZYCHODY		23 413 418,61	98,85 %

Centrum Rehabilitacji Rolników w 2025 roku prowadziło działalność nieprzerwanie przez cały rok. Przychody z działalności statutowej stanowiły 43,40 % ogólnej wartości przychodów. Działalność gospodarcza, na którą składały się komercyjne świadczenia osób indywidualnych, rehabilitacja PFRON, rehabilitacja DGUV (Niemieckiej Kasy Chorych), wczasy KRUS i KOWR oraz pozostałe usługi stanowiły 54,90 % wszystkich przychodów Centrum. Pozostałe przychody Ośrodka wyniosły 1,7 % ogółu przychodów.

B. Zmiana i struktura pozycji bilansowych

Analizie pod względem zmian i struktury pozycji bilansowych zostały poddane lata 2023-2025. Ogólna struktura bilansu wskazuje na dominację aktywów płynnych oraz finansowanie działalności w dużej mierze zobowiązaniami krótkoterminowymi, przy jednoczesnym stopniowym wzroście kapitałów własnych. Szczegółowe dane przedstawiają tabele nr 2 i 3.

Tab. 2 Zmiana i struktura pozycji bilansowych aktywa za lata 2023-2025 (w tys.)

Pozycje Bilansu - aktywa	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo	Udział % pozycji w sumach ogółem 2025
Aktywa trwałe	468,70	380,90	360,80	94,74 %	-20,1	4,73 %
Wartości niematerialne i prawne	0,0	5,6	2,6	47,83 %	-3,00	0,03 %
Rzeczowy majątek trwały	468,7	375,3	358,2	95,44 %	-17,1	4,70 %
Aktywa obrotowe	6293,2	6848,7	7261,5	106,03 %	+412,8	95,27 %
Zapasy	34,5	44,9	44,3	98,50 %	-0,6	0,58 %
Należności krótkoterminowe	197,1	264,3	235,2	89,02 %	-29,1	3,09 %
Inwestycje krótkoterminowe	6033,6	6509,00	6967,6	107,05 %	+458,6	91,40 %
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	28,0	30,5	14,4	47,23 %	-16,1	0,20 %
Suma aktywów	6761,9	7229,6	7622,3	105,43 %	392,7	100,00 %

Największą pozycję aktywów Centrum stanowią aktywa obrotowe, które w 2025 roku stanowią 95,27 % całości sumy bilansowej tj. 7 622 330,98 zł. Na aktywa obrotowe składają się: należności, zapasy materiałów, środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie jednostki, a także czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Tab. 3 Zmiana i struktura pozycji bilansowych pasywa za lata 2023-2025 (w tys.)

Pozycje Bilansu – pasywa	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo	Udział % pozycji w sumach ogółem 2025
Kapitały własne	2597,3	2670,7	2749,5	102,95 %	78,8	36,07 %
Kapitał (fundusz) podstawowy	620,9	620,9	620,9	0,00%	0,00	8,15 %
Kapitał (fundusz) zapasowy	1101,9	1976,4	2049,8	103,72%	73,4	26,89 %
Zysk/ strata netto	874,5	73,4	78,8	107,29 %	5,4	1,03 %
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4164,6	4558,9	4872,8	106,89 %	313,9	63,93 %
Rezerwy na zobowiązania	1646,6	1762,4	1853,7	105,18 %	91,3	24,32 %
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
Zobowiązania krótkoterminowe	2415,6	2735,2	2946,1	107,71 %	210,9	38,65 %
Rozliczenia międzyokresowe	102,4	61,3	73,0	119,04 %	11,7	0,96 %
Suma pasywów	6761,9	7229,6	7622,3	105,43 %	392,7	100%

W strukturze pasywów Centrum przeważają zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, które stanowią na koniec 2025 roku 63,93 % całości sumy bilansowej tj. 7 622 330,98 zł. Rezerwy na świadczenia pracownicze stanowią istotną pozycję wpływającą na wynik finansowy

jednostki oraz jej sytuację finansową w kolejnych latach. Ich wartość została ustalona według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r., z uwzględnieniem przewidywanych zobowiązań wobec pracowników. We wskazanym okresie dynamika wzrostu rezerw wyniosła 5,18. Z uwagi na obowiązujący Regulamin Wynagradzania, oparty na przepisach ustawy o działalności leczniczej, należy przewidywać konieczność ponoszenia w najbliższych latach znaczących kosztów związanych ze świadczeniami emerytalnymi i rentowymi oraz nagrodami jubileuszowymi.

W pasywach dominują zobowiązania krótkoterminowe Centrum – z tytułu zobowiązań wobec pozostałych jednostek do 12 miesięcy. Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 2 946 097,41 zł składają się:

- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw robót i usług w wysokości 710 110,76 zł,
- zobowiązania z tytułu zaliczek otrzymanych na usługi w wysokości 189 658,45 zł,
- zobowiązania z tyt. podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 1 122 678,26 zł, głównie bieżące zobowiązania wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatek VAT,
- bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 610 996,68 zł,
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych w wysokości 134 777,96 zł,
- pozostałe w kwocie 177 875,30 zł.

W analizowanym okresie w strukturze aktywów zdecydowanie dominują aktywa obrotowe, których udział w 2025 roku wynosi ponad 95 % sumy bilansowej. W porównaniu do 2024 roku ich wartość wzrosła, głównie za sprawą zwiększenia inwestycji krótkoterminowych. Jednocześnie odnotowano spadek aktywów trwałych, co wskazuje na zmniejszenie ilości zakupów nowych środków trwałych oraz umorzenia posiadanych środków trwałych. W analizowanym okresie wzrosły również zobowiązania jednostki, co związane było z bieżącą działalnością Centrum. Po stronie pasywów zauważalny jest wzrost kapitałów własnych, co świadczy o poprawie stabilności finansowej Centrum w odniesieniu do roku poprzedniego.

C. Zmiana struktury pozycji wynikowych

Ogólny wynik Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu za 2025 r. ostatecznie zamknął się zyskiem w wysokości 78 805,17 zł. Sytuacja Centrum na dzień sporządzenia raportu za 2025 r. jednostki jest stabilna.

Tab. 4 Zmiana struktury pozycji wynikowych za lata 2023-2025 (w tys.)

Wyszczególnienie	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo
Przychody netto ze sprzedaży	21167,81	22025,77	23015,2	104,49	989,43
Koszt sprzedanych produktów i towarów	18019,5	19375,6	20246,9	104,50	871,3
Zysk/strata brutto ze sprzedaży	3148,2	2650,1	2768,2	104,46	118,1
Koszty ogólnego zarządu	2665,8	2985,3	2798,8	93,75	-186,5
Zysk/strata ze sprzedaży	482,4	-335,2	-30,6	9,14	304,6
Pozostałe przychody operacyjne	150,1	153,9	135,7	88,14	-18,2
Pozostałe koszty operacyjne	9,5	11,07	225,6	2037,85	214,54
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	623,01	-192,3	-120,5	62,68	71,8
Przychody finansowe	303,6	321,4	262,4	81,66	-58,9
Koszty finansowe	28,4	27,9	26,8	96,08	-1,1
Zysk/strata brutto	898,26	101,09	115,01	113,77	13,9
Podatek dochodowy	23,7	27,6	36,2	130,99	8,6
Zysk/Strata netto	874,5	73,4	78,8	107,29	5,4

Na podstawie danych zawartych w tabeli nr 4 przedstawione zostały istotne zmiany w strukturze wynikowej Centrum w latach 2023–2025.

W analizowanym okresie nastąpił wzrost przychodów ze sprzedaży, które w 2025 r. osiągnęły poziom wyższy niż w roku poprzednim (dynamika 104,49%). Jednocześnie zmiany w strukturze kosztów miały zróżnicowany charakter.

Istotną zmianą w strukturze wynikowej jest znaczny wzrost pozostałych kosztów operacyjnych, który negatywnie wpłynął na wynik na działalności operacyjnej, mimo wzrostu przychodów. Wyniknął on ze sposobu rozliczania podatku VAT według struktury. W efekcie Centrum nadal wykazuje stratę operacyjną, choć jej skala uległa zmniejszeniu w stosunku do roku 2024.

Na poziomie działalności finansowej widoczny jest spadek przychodów finansowych (81,66%) przy jednoczesnym niewielkim spadku kosztów finansowych (96,08%), co ograniczyło pozytywny wpływ tej działalności na wynik końcowy.

Pomimo trudności na poziomie operacyjnym, jednostka osiągnęła dodatni wynik finansowy w 2025 r., który wzrósł w stosunku do roku poprzedniego (dynamika 107,29%). Oznacza to poprawę ogólnej sytuacji finansowej, choć struktura kosztów wskazuje na rosnące obciążenia działalności Centrum.

D. Analiza wskaźnikowa za 2025 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 z poszczególnych części sprawozdania finansowego, tj. bilansu i rachunku zysków i strat.

Zestawienie wyliczonych wskaźników ekonomiczno-finansowych na podstawie Bilansu i Rachunku Zysków i Strat za 2025 rok przedstawiają *tabele nr 5-8*.

Tab. 5 Analiza wskaźnika zyskowności za 2025 r.

Nazwa wskaźnika		Wzór wskaźnika	Wartość wskaźnika	2025 Ocena
I. Wskaźnik zyskowności				6
1.	wskaźnik zyskowności netto	wynik netto*100%/przychody ogółem	0,34 %	3
2.	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	wynik z (działalności operacyjnej*100%/przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne	-0,52 %	0
3.	wskaźnik zyskowności aktywów	wynik netto*100%/średni stan aktywów	1,07 %	3

Analiza wskaźnika zyskowności pozwala określić zdolność, jaką posiada Centrum do generowania zysku. Uzyskanie dodatniego wyniku świadczy o racjonalnym gospodarowaniu dostępnymi zasobami. Wskaźnik zyskowności netto za 2025 r. osiągnął wartość 0,34 %. Przychody netto ze sprzedaży w stosunku do roku ubiegłego wzrosły o 4,49 %, stąd też ww. wskaźnik osiągnął wartość dodatnią. Do wzrostu przychodów przyczyniła się skuteczna realizacja zadań statutowych Centrum, działalności komercyjnej – tj. pobyków gości indywidualnych, turnusów rehabilitacyjnych oraz współpraca z niemiecką kasą chorych DGUV. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu (uwzględniając działalność operacyjną). Według dokonanej analizy w 2025 r. wyniósł on –0,52 %. Na powyższy wynik wpływa fakt, iż Centrum jako Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej, którego działalność

koncentruje się w głównej mierze na realizacji świadczeń zdrowotnych dla rolników w ramach działalności statutowej, nie jest nastawione na generowanie zysku. Realizacja pozostałych form działalności pozwala na uzyskanie dodatniego wyniku finansowego.

Wskaźnik zyskowności aktywów przedstawia informacje na temat wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Centrum w 2025 r. uzyskało wartość na poziomie 1,07 %. Ogólna ocena wskaźnika zyskowności Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA wyniosła 6 pkt. Uzyskanie wartości dodatniej oznacza, iż Centrum osiąga wysoki poziom przychodów i w sposób racjonalny wydatkuje zgromadzone środki.

Tab. 6 Analiza wskaźnika płynności za 2025 r.

Nazwa wskaźnika	Wzór wskaźnika	Wartość wskaźnika	2025
			Ocena
II. Wskaźnik płynności			25
1. wskaźnik bieżącej płynności	aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe	2,20	12
2. wskaźnik szybkiej płynności	(aktywa obrotowe – zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe	2,18	13

Wskaźniki płynności przedstawiają zdolność Centrum do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Informują o możliwości spłaty zobowiązań bieżących, w przypadku, gdyby stały się natychmiast wymagalne, np. poprzez upłynnienie majątku obrotowego, bez konieczności upłynniania aktywów trwałych. Analizując wskaźnik bieżącej płynności, który za 2025 r. wyniósł 2,20 można wywnioskować, iż Centrum upłynniając wszystkie środki obrotowe jest w stanie pokryć swoje zobowiązania o charakterze krótkoterminowym, posiadając jednocześnie zapas wolnych środków pieniężnych. Wartość wskaźnika szybkiej płynności za 2025 r. wyniosła 2,18, co oznacza, iż Centrum w całości pokrywa zobowiązania bieżące posiadając przy tym dodatkowe środki pieniężne. Optymalna wartość wskaźnika bieżącej płynności powinna kształtować się w granicach 1,20 – 1,70, zaś wskaźnika szybkiej płynności w przedziale 1,0 – 1,2. W Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA na koniec 2025 r. obydwa wskaźniki uplasowały się na poziomie wyższym od wartości optymalnych, dając ogólną ocenę 25 punktów. Osiągnięcie takiego wyniku oznacza, iż płynne środki obrotowe Centrum dają gwarancję spłaty bieżących zobowiązań w określonych terminach bez zagrożenia niewypłacalności.

Tab. 7 Analiza wskaźnika efektywności za 2025 r.

Nazwa wskaźnika		Wzór wskaźnika	Wartość wskaźnika	2025 ocena
III. Wskaźnik efektywności				10
1.	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	przeciętny stan należności krótkoterminowych*365/ przychody netto ze sprzedaży	1,75	3
2.	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	przeciętny stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług*365/przychody netto ze sprzedaży	12,75	7

Wskaźnik rotacji należności z tytułu dostaw i usług określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń działalności statutowej, pozostałej działalności oraz jaki okres jest potrzebny do spłaty zobowiązań. Wskaźnik rotacji należności Centrum na koniec 2025 r. wyniósł 1,75 dnia. Oznacza to, że Centrum nie oczekuje długo na swoje należności, a większość z nich jest regulowana przed wymaganym terminem. Wskaźnik rotacji zobowiązań na koniec 2025 r. kształtuje się na poziomie 12,75 informując, że Centrum w ciągu około 13 dni reguluje swoje zobowiązania krótkoterminowe.

Tab. 8 Analiza wskaźnika zadłużenia za 2025 r.

Nazwa wskaźnika		Wzór wskaźnika	Wartość wskaźnika	2025 ocena
IV. Wskaźnik zadłużenia				9
1.	wskaźnik zadłużenia aktywów	(zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/ aktywa razem	62,97 %	3
2.	wskaźnik wypłacalności	(zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe)* 100%/kapitał własny	1,75	6

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. W Centrum wskaźnik ten kształtuje się na dobrym poziomie, co oznacza stosunkowo bezpieczne zadłużenie jego aktywów. Wyniósł on 62,97 %, co informuje, iż Centrum w około 63 % finansuje swój majątek kapitałami obcymi. Wskaźnik wypłacalności za 2025 r. wyniósł 1,75 określając, że na jedną jednostkę kapitału własnego przypada 1,75 kapitału obcego. Łączna ocena punktowa wskaźnika zadłużenia wyniosła 9 punktów i świadczy o wypłacalności i wysokiej wiarygodności finansowej Centrum.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 r. Centrum uzyskało 50 punktów, co stanowi 71 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Taki wynik świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Na podstawie danych zawierających informację o realizacji planu finansowego za 2025 r. oraz na podstawie analizy wskaźnikowej Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu na dzień sporządzania raportu ma stabilną sytuację finansową.

Niemniej jednak w związku z funkcjonowaniem w warunkach niepewności gospodarczej, rosnącej konkurencji na rynku turystycznym, zmienności wynagrodzeń, sytuacja Centrum staje się coraz mniej przewidywalna, co może mieć przełożenie na niestabilność funkcjonowania.

Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów w 2025 roku był zagwarantowany wzrost wynagrodzeń personelu medycznego, który jednocześnie wpływa na oczekiwania finansowe pozostałych pracowników. Skutki inflacji również zwiększają presję płacową.

Osiąganie optymalnego poziomu przychodów ze sprzedaży, a także racjonalizacja kosztów będzie miała wpływ na stabilizację sytuacji finansowej. Wobec czego, Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu w 2025 roku podpisało umowę z Grupa Polskie Sanatoria sp. z o.o. w celu zwiększenia liczby pobyków komercyjnych w Ośrodku, co będzie miało przełożenie na wzrost przychodów z działalności operacyjnej w najbliższych latach.

Tab. 9 Zestawienie zbiorcze wskaźników ekonomiczno-finansowych za lata 2026 – 2028

Nazwa wskaźnika	Wzór wskaźnika	2026	2027	2028	2026	2027	2028	
		Wartość wskaźnika	Wartość wskaźnika	Wartość wskaźnika	Ocena	Ocena	Ocena	
I. Wskaźnik zyskowności								
1.	wskaźnik zyskowności netto	wynik netto*100%/przychody ogółem	0,02 %	0,00 %	0,01 %	3	3	
2.	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	wynik z (działalności operacyjnej)*100%/przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne	- 0,59 %	- 0,51 %	- 0,52 %	0	0	
3.	wskaźnik zyskowności aktywów	wynik netto*100%/średni stan aktywów	0,01 %	0,00 %	0,01 %	3	3	
II. Wskaźnik płynności								
1.	wskaźnik bieżącej płynności	aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe	2,34	2,32	2,32	12	12	
2.	wskaźnik szybkiej płynności	(aktywa obrotowe – zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe	2,33	2,30	2,31	13	13	
III. Wskaźnik efektywności								
1.	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	przeciętny stan należności krótkoterminowych*365/ przychody netto ze sprzedaży	1,75	2,02	2,02	3	3	
2.	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	przeciętny stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług*365/przychody netto ze sprzedaży	10,98	11,40	11,40	7	7	
IV. Wskaźnik zadłużenia								
1.	wskaźnik zadłużenia aktywów	(zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/ aktywa razem	61 %	62 %	62 %	3	3	
2.	wskaźnik wypłacalności	(zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe)* 100%/kapitał własny	1,63	1,68	1,69	6	6	
					Łączna ocena	50	50	50

Po dokonaniu analizy wskaźnikowej za lata 2026 – 2028 przedstawionych w tabeli 5. można stwierdzić, że sytuacja Centrum w kolejnych latach jest dość stabilna, jednak prognozowanie jest obciążone dużym ryzykiem błędu oraz podlegać będzie weryfikacji z uwagi na dynamiczną zmianę cen towarów i usług.

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

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. Pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności oraz reguluje zobowiązania. Prognoza na lata 2026 – 2028 została opracowana zgodnie z art. 53a ustawy o działalności leczniczej. Bazą dla prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy na 2026 rok.

W prezentowanej prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej Centrum na kolejne trzy lata obrotowe uwzględniono podstawowe wskaźniki makroekonomiczne przy uchwalaniu budżetu państwa, do których należą:

- a) **wskaźnik inflacji** – w prezentowanych w raporcie finansowym prognozach odniesiono się do wskaźnika inflacji na podstawie projekcji zaproponowanej przez NBP. Ponadto według wstępnych danych GUS inflacja CPI w marcu 2026 r. wzrosła do 3,0 % (w lutym 2026 r. wyniosła ona 2,1 %) głównie w wyniku silnego wzrostu cen paliw związanego z konfliktem zbrojnym na Bliskim Wschodzie. NBP podejmuje wszelkie niezbędne działania dla zapewnienia stabilności makroekonomicznej i finansowej, w tym utrzymania inflacji na poziomie zgodnym z celem inflacyjnym NBP w średnim okresie. Prognozy oparto na Projekcji inflacji i PKB na marzec 2026 co zostało przedstawione w tabeli 6.:

Tab. 6 Projekcja inflacji na lata 2026-2028

Wyszczególnienie	2026		2027		2028	
	Wartość	Źródło	Wartość	Źródło	Wartość	Źródło
Inflacja/wzrost cen towarów i usług	2,3 %	NBP – Raport o inflacji marzec 2026	2,4 %	NBP – Raport o inflacji marzec 2026	2,3 %	NBP – Raport o inflacji marzec 2026

- b) **wzrost wynagrodzeń** – w analizowanym okresie 2026 – 2028 uwzględniono coroczny wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2026 roku na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1773)

oraz gwarantowanym wzrostem wynagrodzenia zasadniczego personelu medycznego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. *o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych* (t.j. Dz. U. 2022 poz. 2139).

- c) **oprocentowanie lokat** – w prognozie dotyczącej działalności finansowej jednostki uwzględniono trend utrzymania stóp procentowych na niezmiennym poziomie (na podstawie Informacji z posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej w dniach 8-9 kwietnia 2026 r.). Niemniej jednak na podstawie danych z poprzedniego posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej w dniach 3-4 marca 2026 r. obniżona została stopa referencyjna NBP o 0,25 punktu procentowego. Z uwagi na bieżącą wysokość inflacji i jej prognozy na kolejne lata, prawdopodobieństwo dalszej zmiany wysokości stóp procentowych jest wysokie.

Podstawowym założeniem funkcjonowania Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu jest utrzymanie ciągłości wykonywania działalności statutowej, stabilności finansowej oraz uzyskanie dodatniego wyniku finansowego.

Analizując perspektywę funkcjonowania Centrum w latach 2026-2028 należy wskazać, iż pomimo relatywnie stabilnych prognoz makroekonomicznych, otoczenie gospodarcze pozostaje obciążone istotnym poziomem niepewności, co generuje szereg potencjalnych zagrożeń zarówno o charakterze systemowym, jak i operacyjnym.

W ujęciu makroekonomicznym jednym z kluczowych czynników ryzyka pozostaje niepewność co do ścieżki inflacji oraz polityki pieniężnej. Co prawda, prognozy wskazują na stabilizację inflacji w pobliżu celu banku centralnego (około 2,5-2,9 % w latach 2026-2028), jak również w omawianej projekcji NBP, jednakże rozkład scenariuszy wskazuje na istotne ryzyko odchylen w obu kierunkach – głównie z uwagi na niestabilność geopolityczną związaną z sytuacją na Bliskim Wschodzie oraz toczącym się dalej konflikcie na Ukrainie. Zmiany rozkładu prognoz zagregowanych sugerują wzrost niepewności i ryzyka wyższej dynamiki cen i oddziaływania ww. czynników na ceny surowców energetycznych. Dla Centrum oznacza to trudność w długoterminowym planowaniu kosztów operacyjnych, w tym kosztów mediów, żywności oraz usług zewnętrznych.

Kolejnym czynnikiem ryzyka jest zmienność stóp procentowych, która mimo oczekiwanych obniżek jest ściśle skorelowana z sytuacją inflacyjną. W przypadku ponownego wzrostu inflacji nie można wykluczyć scenariusza utrzymania wyższych stóp procentowych, co zwiększyłoby koszt finansowania ewentualnych inwestycji i ograniczyło dostęp do kapitału zewnętrznego.

Warto również zwrócić uwagę na sytuację na rynku pracy, gdzie prognozowane jest obniżenie dynamiki wzrostu wynagrodzeń (do około 5-6 % rocznie), przy utrzymaniu relatywnie niskiej stopy bezrobocia. Oznacza to utrzymującą się presję płacową, szczególnie w odniesieniu do personelu medycznego.

W analizowanym okresie 2026 – 2028 na sytuację ekonomiczno-finansową Centrum w ujęciu mikroekonomicznym kluczowe zagrożenia koncentrują się wokół rosnących kosztów działalności operacyjnej oraz strukturalnych problemów kadrowych. W szczególności należy wskazać na:

- 1) wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę, który od stycznia 2026 r. wyniósł 4806,00 brutto,
- 2) zmiana Kodeksu pracy wprowadzająca istotną rewolucję w sposobie wliczania do stażu pracy okresów wykonywania pracy zarobkowej, która stosowana jest w Centrum od dnia 1 stycznia 2026 r. Zaliczanie do stażu okresu prowadzenia działalności gospodarczej oraz z tytułu umów cywilnoprawnych. W konsekwencji zaistniała konieczność dostosowania wynagrodzeń pracowników, którzy udokumentowali dodatkowy staż pracy, co przekłada się na wzrost kosztów osobowych – zarówno w odniesieniu do obecnych, jak i nowo zatrudnionych pracowników,
- 3) ryzyko wystąpienia nieplanowanych wydatków z tytułu nagród jubileuszowych, które nie zostały w pełni ujęte w planie finansowym. Wynika to z konieczności uwzględnienia dodatkowych okresów wliczanych do stażu pracy, co może skutkować nabyciem uprawnień do nagród większą liczbę pracowników, niż pierwotnie zakładano.
- 4) obligatoryjny wzrost wynagrodzenia zasadniczego pracowników medycznych, realizowany corocznie w terminie 1 lipca. Jest on uzależniony od kwoty bazowej, uzyskiwany na podstawie danych przedstawianych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej za rok poprzedni. Na etapie planowania finansowego trudny element do precyzyjnego oszacowania. W 2026 roku wzrost ten sięga 8,8 %. Jednocześnie z uwagi na ograniczone możliwości Centrum dostosowania poziomu wynagrodzeń pozostałych grup zawodowych do poziomu płac pracowników medycznych, zjawisko może prowadzić do niedoboru wykwalifikowanej kadry w innych obszarach działalności jednostki.

Niezależnie od wskazanych powyżej zagrożeń i ograniczeń, Centrum podejmuje działania o charakterze mikroekonomicznym, ukierunkowane na zapewnienie stabilności funkcjonowania oraz dalszy rozwój. Działania te obejmują w szczególności realizację działalności statutowej i gospodarczej, optymalizację wykorzystania posiadanych zasobów, a także pogłębianie współpracy z innymi podmiotami, co może przyczynić się do zwiększenia efektywności operacyjnej i dywersyfikacji źródeł przychodów.

Powyższe założenia kształtują się w sposób następujący:

- realizacja przychodów w oparciu o zawartą umowę z Centralą KRUS na rok 2026 oraz wzrost wysokości stawki za pacjenta KRUS. Do prognozy na rok 2026 przyjęto 42798 osobodni:
 - układ ruchu: 25851 osobodni przy średniej stawce 230,00 zł,

- układ krążenia: 14112 osobodni przy średniej stawce 230,00 zł,
- rehabilitacja osób uprawnionych do emerytury rolniczej: 2835 osobodni przy stawce 156,00 zł.

Warto podkreślić, iż trudno jest oszacować wysokość pozostałych stawek w kolejnych prognozowanych latach, z uwagi na dynamiczne zmiany polskiej gospodarki oraz uwolnienie jej od tarcz antyinflacyjnych, jak również niestabilną sytuację gospodarki światowej i toczące się konflikty.

- rozwój działań mających na celu pogłębienie 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 150 euro za osobodzień,
- założenie pełnej realizacji umów z organizatorami turnusów rehabilitacyjnych PFRON oraz sukcesywne zwiększanie przychodów z tytułu sprzedaży usług i świadczeń zdrowotnych dla osób indywidualnych oraz rozwój współpracy z innymi podmiotami wyspecjalizowanymi w sprzedaży pobytów indywidualnych,
- rozpoczęcie współpracy z portalami internetowymi Booking.pl oraz Trivago.pl w celu pozyskania gości indywidualnych.

Uwzględniając plany na przyszłość, na pierwszym miejscu stawiana jest oczywiście realizacja zadań statutowych. Z uwagi na obecną sytuację gospodarczą, wzrost wynagrodzeń oraz dynamicznie zmieniające się przepisy prawne, Centrum będzie musiało szukać rozwiązań, które zapewnią mu stabilizację finansową. Jednocześnie należy zauważyć, że z każdym kolejnym rokiem zwiększa się ryzyko związane z rosnącą konkurencją na rynku usług rehabilitacyjnych i turystyki zdrowotnej, w szczególności ze strony podmiotów prywatnych, które dysponując większą elastycznością finansową i inwestycyjną, mogą szybciej dostosować ofertę do zmieniających się oczekiwań pacjentów.

Centrum Rehabilitacji Rolników KRUS NIWA w Kołobrzegu jest dzierżawcą budynku, stąd też realizacja inwestycji o większym zakresie pozostaje po stronie właściciela – Funduszu Składowego USR w Warszawie. Odbywa się ona na podstawie wspólnych uzgodnień dotyczących zakresu oraz priorytetów niezbędnych prac modernizacyjnych.

Mając na uwadze konieczność dostosowania standardu Centrum do poziomu innych obiektów o podobnym profilu funkcjonujących w Kołobrzegu, rosnące oczekiwania pacjentów w zakresie świadczonych usług, jak również zwiększenie zainteresowania Ośrodkiem potencjalnych gości indywidualnych, podjęte zostały działania ukierunkowane na systematyczną poprawę standardu technicznego i funkcjonalnego infrastruktury Centrum. Wobec powyższego właściciel budynku w 2026 roku zaplanował realizację szeregu inwestycji oraz prac modernizacyjnych.

Na czas tworzenia raportu, zrealizowano w I kwartale 2026 roku część zaplanowanych inwestycji. W szczególności dokonano wymiany pompy ciepła w instalacji centralnego ogrzewania, co przyczyniło się do zwiększenia efektywności energetycznej systemu grzewczego. Ponadto przeprowadzono naprawę ozonatora oraz dokonano zakupu trzech sond do pomiaru wolnego

chloru, co wypłynęło na poprawę parametrów eksploatacyjnych i bezpieczeństwa użytkowania instalacji basenowej Centrum.

W kolejnych okresach planowana jest realizacja dalszych przedsięwzięć inwestycyjnych i remontowych, jednak z uwagi na ich charakter, w szczególności konieczności uprzedniego wykonania ekspertyz technicznych, opracowania dokumentacji projektowej oraz przeprowadzenia postępowania zgodnie z przepisami ustawy prawo zamówień publicznych, precyzyjne określenie terminów realizacji poszczególnych inwestycji na etapie tworzenia raportu ekonomiczno-finansowego nie jest możliwe.

Jednym z ważniejszych zadań będzie likwidacja nieczynnej od wielu lat kriokomory, która na przestrzeni lat nie generowała żadnych przychodów dla Centrum. Uzyskana w ten sposób przestrzeń zostanie zaadaptowana na potrzeby rozbudowy strefy rehabilitacyjnej, w szczególności poprzez utworzenie nowoczesnej sali ćwiczeń, co umożliwi zwiększenie zakresu świadczonych usług oraz poprawę atrakcyjności oferty Ośrodka.

Ponadto planowane są prace modernizacyjne obejmujące remont ogólnodostępnych łazienek, a także wymianę lin nośnych w dźwigach osobowych. Realizacja tych działań wpłynie bezpośrednio na podniesienie poziomu bezpieczeństwa użytkowników oraz zapewnienie zgodności z obowiązującymi normami technicznymi i przepisami w zakresie eksploatacji urządzeń dźwigowych.

Istotnym elementem planowanych prac jest również kompleksowa wymiana poziomych i pionowych instalacji wodnych w piwnicach oraz we wszystkich budynkach Centrum, co pozwoli na ograniczenie ryzyka awarii, poprawę jakości dostarczanej wody oraz zwiększenie trwałości infrastruktury technicznej.

W celu przygotowania modernizacji strefy basenowej, przewidziane zostało wykonanie specjalistycznej ekspertyzy technicznej, której celem będzie określenie zakresu niezbędnych prac remontowych oraz optymalnych rozwiązań technologicznych dla dalszej eksploatacji obiektu basenowego Centrum.

Dodatkowo w planach inwestycyjnych na 2026 planowane jest opracowanie dokumentacji projektowej obejmującej wymianę drzwi wejściowych do pokoi hotelowych oraz bazy zabiegowej, modernizację systemu przyzywowego, wykonanie instalacji sieci Wi-Fi na korytarzach oraz wdrożenie systemu telewizji IoT w pokojach. Realizacja ww. zadań przyczyni się do poprawy standardu obsługi, podwyższy standard świadczonych usług oraz zwiększy komfort i bezpieczeństwo gości.

W perspektywie kolejnych lat przewidywana jest realizacja kompleksowego remontu II piętra Centrum, a także odtworzenie ogrodu na dziedzińcu wraz z nowymi nasadzeniami zieleni. Planowany remont II piętra ukierunkowany jest na kompleksową modernizację strefy noclegowej Centrum, mającą na celu podniesienia standardu zakwaterowania, poprawę funkcjonalności i estetyki pomieszczeń oraz dostosowanie infrastruktury do aktualnych wymagań użytkowych i standardów rynkowych. Odtworzenie ogrodu na dziedzińcu przyczyni się do poprawy walorów estetycznych Centrum, przez co pozwoli stworzyć przyjazną, funkcjonalną przestrzeń sprzyjającą wypoczynkowi i relaksowi pacjentów.

Realizacja wskazanych działań inwestycyjnych i remontowych będzie wiązała się z koniecznością poniesienia istotnych nakładów finansowych ze strony właściciela budynku oraz zaangażowania organizacyjnego i technicznego. Jednocześnie planowane przedsięwzięcia mają charakter rozwojowy, ukierunkowany na systematyczne podnoszenie standardu Centrum.

Warto również zwrócić uwagę, iż dodatkową przeszkodą w zaplanowaniu wyników na kolejne trzy lata są ciągle zmieniające się przepisy prawa (często działające wstecz) i ich niejednorodne interpretacje. Stąd też prognoza na lata 2026-2028 obarczona jest dużą niepewnością ze względu na brak stabilności geopolitycznej i makroekonomicznej, przejawiająca się m.in. trwającą wojną na Ukrainie, konfliktem na Bliskim Wschodzie, które mogą prowadzić do ponownego wzrostu presji inflacyjnej oraz problemem właściwego oszacowania wzrostu wynagrodzeń ze względu na konieczność implementacji przepisów unijnych do polskiego porządku prawnego.

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. Prognoza na okres 2026-2028 została opracowana zgodnie z art. 52 ww. aktu prawnego. Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz zjawiska zewnętrzne i wewnętrzne, jakie miały miejsce w Centrum w Kołobrzegu w 2025 r., wskazują na stabilną sytuację majątkową i finansową Centrum. Na koniec 2025 roku wypracowano dodatni wynik finansowy w kwocie 78 805,17 zł.

Pomimo istniejącej niepewności ciągle zmieniających się przepisów prawa oraz brak możliwości realnego oszacowania wskaźników makroekonomicznych, Centrum dołoży wszelkich starań, aby w prognozowanych latach osiągnąć dodatni wynik finansowy.

DYREKTOR
Centrum Rehabilitacji Rolników
KRUS NIWA

dr n.med. Elżbieta Wabiszewska

W załączeniu:

1. Bilans wraz z rachunkiem zysków i strat za 2025 rok.
2. Bilans wraz z rachunkiem zysków i strat za lata 2026-2028 (wariant kalkulacyjny)

(dane jednostki)

BILANS

sporządzony na dzień: 31.12.2025

jednostka obliczeniowa: zł ...

	AKTYWA	Stan na dzień kończący			PASYWA	Stan na dzień kończący	
		rok bieżący 2025	rok poprzedni 2024			rok bieżący	rok poprzedni
A	Aktywa trwałe	360 841,02	380 861,85	A	Kapitał (fundusz) własny	2 749 530,06	2 670 724,89
I	Wartości niematerialne i prawne	2 656,36	5 554,22	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	620 900,48	620 900,48
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych			II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 049 824,41	1 976 374,23
2	Wartość firmy				- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
3	Inne wartości niematerialne i prawne	2 656,36	5 554,22				
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne						
II	Rzeczowe aktywa trwałe	358 184,66	375 307,63				
1	Środki trwałe	358 184,66	375 307,63				
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)						
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej			III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
c)	urządzenia techniczne i maszyny	132 820,18	158 072,53		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
d)	środki transportu	86 762,65	115 683,53	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
e)	inne środki trwałe	138 601,83	101 551,57		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
f)					- na udziały (akcje) własne		
g)							
h)							
2	Środki trwałe w budowie						
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie						
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00				
1	Od jednostek powiązanych			V	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale						
3	Od pozostałych jednostek						
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00				

1	Nieruchomości						
2	Wartości niematerialne i prawne						
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	VI	Zysk (strata) netto	78 805,17	73 450,18
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
	– udziały lub akcje						
	– inne papiery wartościowe			VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
	– udzielone pożyczki			B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4 872 800,92	4 558 862,37
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			I	Rezerwy na zobowiązania	1 853 704,66	1 762 386,16
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
	– udziały lub akcje			2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 853 704,66	1 762 386,16
	– inne papiery wartościowe				– długoterminowa	1 500 975,16	1 433 275,72
	– udzielone pożyczki				– krótkoterminowa	352 729,50	329 110,44
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00		– długoterminowe		
	– udziały lub akcje				– krótkoterminowe		
	– inne papiery wartościowe			II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
	– udzielone pożyczki			1	Wobec jednostek powiązanych		
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
4	Inne inwestycje długoterminowe			3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki		
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
2	Inne rozliczenia międzyokresowe			c)	inne zobowiązania finansowe		
B	Aktywa obrotowe	7 261 489,96	6 848 725,41	d)	zobowiązania wekslowe		
I	Zapasy	44 273,88	44 949,37	e)	inne		
1	Materiały	44 273,88	44 949,37	III	Zobowiązania krótkoterminowe	2 946 097,41	2 735 154,91
2	Półprodukty i produkty w toku			1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	– w tym:			a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	– w tym:				– do 12 miesięcy		
3	Produkty gotowe				– powyżej 12 miesięcy		
4	Towary			b)	inne		
5	Zaliczki na dostawy i usługi			2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
				a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
					– do 12 miesięcy		
II	Należności krótkoterminowe	235 234,27	264 256,13		– powyżej 12 miesięcy		

1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	b)	inne		
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 811 319,45	2 651 069,52
	– do 12 miesięcy			a)	kredyty i pożyczki		
	– powyżej 12 miesięcy			b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
b)	inne			c)	inne zobowiązania finansowe		
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	710 110,76	897 251,28
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00		– do 12 miesięcy	710 110,76	897 251,28
	– do 12 miesięcy				– powyżej 12 miesięcy		
	– powyżej 12 miesięcy			e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	189 658,45	42 980,45
b)	inne			f)	zobowiązania wekslowe		
3	Należności od pozostałych jednostek	235 234,27	264 256,13	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 122 678,26	1 007 550,23
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	99 888,27	120 309,24	h)	z tytułu wynagrodzeń	610 996,68	543 785,11
	– do 12 miesięcy	99 888,27	120 309,24	i)	inne	177 875,30	159 502,45
	– powyżej 12 miesięcy			4	Fundusze specjalne	134 777,96	84 085,39
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	135 346,00	135 084,68	IV	Rozliczenia międzyokresowe	72 998,85	61 321,30
c)	inne	0,00	8 862,21	1	Ujemna wartość firmy		
d)	dochodzone na drodze sądowej			2	Inne rozliczenia	72 998,85	61 321,30
III	Inwestycje krótkoterminowe	6 967 571,36	6 509 008,45		– długoterminowe	43 290,07	34 943,85
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	6 967 571,36	6 509 008,45		– krótkoterminowe	29 708,78	26 377,45
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	3			
	– udziały lub akcje						
	– inne papiery wartościowe						
	– udzielone pożyczki						
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe						
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00				
	– udziały lub akcje						
	– inne papiery wartościowe						
	– udzielone pożyczki						
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe						
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 967 571,36	6 509 008,45				
	– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 967 571,36	6 509 008,45				
	– inne środki pieniężne						
	– inne aktywa pieniężne						
2	Inne inwestycje krótkoterminowe						
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14 410,45	30 511,46				
	– w tym:						
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy						
D	Udziały (akcje) własne						
	AKTYWA razem (suma poz. A i B i D)	7 622 330,98	7 229 587,26		PASYWA razem (suma poz. A i B)	7 622 330,98	7 229 587,26

Centrum Rehabilitacji Rolników
mgr Katarzyna Skowronska

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres 01.01.2025 - 31.12.2025

(wariant kalkulacyjny)

jednostka obliczeniowa: ... zł ...

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za	
		rok bieżący 2025	rok poprzedni 2024
A	Przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów, w tym:	23 015 221,81	22 025 767,13
	– od jednostek powiązanych		
	–		
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	23 015 221,81	22 025 767,13
	– w tym:		
	– w tym:		
	– w tym:		
II	Przychody netto ze sprzedaży towarów		
B	Koszty sprzedanych produktów i towarów, w tym:	20 246 997,46	19 375 680,33
	– jednostkom powiązanym		
	–		
I	Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	20 246 997,46	19 375 680,33
	– w tym:		
	– w tym:		
II	Wartość sprzedanych towarów		
C	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A – B)	2 768 224,35	2 650 086,80
D	Koszty sprzedaży		
E	Koszty ogólnego zarządu	2 798 880,52	2 985 327,73
F	Zysk (strata) ze sprzedaży (C – D – E)	-30 656,17	-335 240,93
G	Pozostałe przychody operacyjne	135 725,64	153 988,05
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II	Dotacje		
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV	Inne przychody operacyjne	135 725,64	153 988,05
H	Pozostałe koszty operacyjne	225 620,60	11 071,50
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III	Inne koszty operacyjne	225 620,60	11 071,50
I	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F + G – H)	-120 551,13	-192 324,38
J	Przychody finansowe	262 471,16	321 418,02
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:		
	– od jednostek powiązanych		
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
	– w jednostkach powiązanych		
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V	Inne	262 471,16	321 418,02
K	Koszty finansowe	26 898,86	27 996,46
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	26 898,86	27 996,46
L	Zysk (strata) brutto (I+J-K)	115 021,17	101 097,18
	– w tym:		
M	Podatek dochodowy	36 216,00	27 647,00
	– w tym:		
N	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
O	Zysk (strata) netto (L-M-N)	78 805,17	73 450,18
	– w tym:		

BILANS				
Wyszczególnienie aktywów		2026	2027	2028
1	2	3	4	5
A. Aktywa trwałe	01	432 409,72	400 089,93	369 932,79
I. Wartości niematerialne i prawne	02	0,00	5 500,00	2 650,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	03	-	-	-
2. Wartość firmy	04	-	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	05	0,00	5 500,00	2 650,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	06	-	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	07	432 409,72	394 589,93	367 282,79
1. Środki trwałe	08	432 409,72	394 589,93	367 282,79
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	09	-	-	-
b) budynki, lokale, prawa do lokal i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	10	-	-	-
c) urządzenia techniczne i maszyny	11	240 647,60	227 434,92	236 399,45
d) środki transportu	12	57 841,77	28 920,00	0,00
e) inne środki trwałe	13	133 920,35	138 235,01	130 883,34
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 pozostałych 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 tytułu odroczonego podatku dochodowego	41	-	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	42	-	-	-
1	2	3	4	5
B. Aktywa obrotowe	43	7 001 463,00	7 089 556,75	7 130 616,56
I. Zapasy	44	45 520,00	46 566,96	47 638,00
1. Materiały	45	45 520,00	46 566,96	47 638,00
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	281 131,00	287 597,01	294 211,75
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 pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	56	-	-	-
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	281 131,00	287 597,01	294 211,75
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	62	139 428,00	142 634,84	145 915,45
- do 12 miesięcy	63	139 428,00	142 634,84	145 915,45
- powyżej 12 miesięcy	64	-	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	65	141 703,00	144 962,17	148 296,30
c) inne	66	0,00	0,00	0,00
d) dochodzonych na drodze sądowej	67			
III. Inwestycje krótkoterminowe	68	6 645 312,00	6 725 214,28	6 757 894,21
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	69	6 645 312,00	6 725 214,28	6 757 894,21
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 finansowe	79	-	-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	80	6 645 312,00	6 725 214,28	6 757 894,21
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	81	6 645 312,00	6 725 214,28	6 757 894,21
- inne środki pieniężne	82			
- inne aktywa pieniężne	83	-	-	-
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	84	-	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	85	29 500,00	30 178,50	30 872,61
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	7 433 872,72	7 489 646,68	7 500 549,35

PASYWA

Wyszczególnienia pasywów		2026	2027	2028
1	2	3	4	5
A. Kapitał (fundusz) własny	89	2 753 523,06	2 754 722,42	2 757 001,37
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	90	620 900,48	620 900,48	620 900,48
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	91	2 128 629,58	2 132 622,58	2 133 821,94
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	92	-	-	-
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	93	-	-	-
- z tytułu aktualizacji 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	3 993,00	1 199,36	2 278,95
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	100	-	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	101	4 680 349,66	4 734 924,26	4 743 547,98
I. Rezerwy na zobowiązania	102	1 939 504,66	1 964 504,66	1 985 504,66
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103	-	-	-
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	104	1 939 504,66	1 964 504,66	1 985 504,66
- długoterminowa	105	1 564 467,16	1 582 967,16	1 593 667,16
- krótkoterminowa	106	375 037,50	381 537,50	391 837,50
3. Pozostałe rezerwy	107	-	-	-
- długoterminowe	108	-	-	-
- krótkoterminowe	109	-	-	-
II. Zobowiązania długoterminowe	110	-	-	-
1. Wobec jednostek powiązanych	111	-	-	-
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	2 602 945,00	2 662 919,60	2 664 696,08
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	120	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług o okresie 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 miesięcy	128	-	-	-
b) inne	129	-	-	-
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	130	2 562 445,00	2 592 177,63	2 635 656,65
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	787 195,00	805 300,49	823 822,40
- do 12 miesięcy	136	787 195,00	805 300,49	823 822,40
- powyżej 12 miesięcy	137	-	-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	138	89 000,00	81 670,00	45 401,43
f) zobowiązania wekslowe	139	-	-	-

g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	140	810 000,00	789 462,39	809 198,55
h) z tytułu wynagrodzeń	141	690 750,00	725 978,25	763 003,14
i) inne	142	185 500,00	189 766,50	194 131,13
4. Fundusze specjalne	143	40 500,00	70 741,97	29 139,43
IV. Rozliczenia międzyokresowe	144	137 900,00	107 500,00	93 347,24
1. Ujemna wartość firmy	145	-	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	146	137 900,00	107 500,00	93 347,24
- długoterminowe	147	112 900,00	75 000,00	55 097,00
- krótkoterminowe	148	25 000,00	32 500,00	38 250,24
Suma bilansowa	149	7 433 872,72	7 489 646,68	7 500 549,35

Kołobrzeg, dnia 14.05.2026 r.
(miejsce i data sporządzenia)

RECHOWY
CENTRUM
REHABILITACJI ROLNIKÓW
KRUS NIWA
mgr Katarzyna Skowrońska

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

DYREKTOR
Centrum Rehabilitacji Rolników
KRUS NIWA

(Dyrektor Centrum)

dr n. med. *Elżbieta Wabiszewska*
(imię, nazwisko / podpis)

(pieczęć firmowa)

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:		
	2026	2027	2028
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:	24 898 195,00	25 495 751,68	26 082 153,97
- od jednostek powiązanych			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	24 898 195,00	25 495 751,68	26 082 153,97
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów, materiałów, w tym:	22 116 555,00	22 647 352,32	23 168 241,42
- jednostkom powiązanym			
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	22 116 555,00	22 647 352,32	23 168 241,42
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (Strata) brutto ze sprzedaży (A-B)	2 781 640,00	2 848 399,36	2 913 912,55
D. Koszty sprzedaży			
E. Koszty ogólnego zarządu	3 050 000,00	3 123 200,00	3 195 033,60
F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)	-268 360,00	-274 800,64	-281 121,05
G. Pozostałe przychody operacyjne	130 000,00	155 000,00	165 000,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje			
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV. Inne przychody operacyjne	130 000,00	155 000,00	165 000,00
H. Pozostałe koszty operacyjne	10 000,00	12 000,00	19 100,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne	10 000,00	12 000,00	19 100,00
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	-148 360,00	-131 800,64	-135 221,05
J. Przychody finansowe	200 000,00	205 000,00	215 000,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, z 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:			
- od jednostek powiązanych			
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
VI. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
V. Inne	20 000,00	205 000,00	215 000,00
K. Koszty finansowe	20 000,00	35 000,00	38 500,00
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	20 000,00	35 000,00	38 500,00
L. Zysk (strata) brutto (I+J-K)	31 640,00	39 199,36	41 278,95
M. Podatek dochodowy	27 647,00	37 000,00	39 000,00
N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)			
O. Zysk (Strata) netto (L-M-N)	3 993,00	1 199,36	2 278,95

Kolobrzeg, dnia 14.05.2026 r.

(miejscem i datą sprawozdania)
GŁÓWNA KASIEROWA
CENTRUM
REHABILITACJI ROLNIKÓW
KRUS NIWA

(firma, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)
mgr Katarzyna Skowrońska
CENTRUM REHABILITACJI ROLNIKÓW
Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
(pieczęć firmowa)

78-100 Kolobrzeg, ul. C.K. Norwida 3
tel. 94 35 520 00, fax. 94 35 520 11
NIP 671-10-43-248 REGON 330392390

DYREKTOR
Centrum Rehabilitacji Rolników
KRUS NIWA

(Ornity Podpis) (podpis)
dr n. med. Katarzyna Wabiszewska