

**CENTRUM REHABILITACJI ROLNIKÓW
KASY ROLNICZEGO UBEZPIECZENIA SPOŁECZNEGO „KRESOWIAK”
W HORYŃCU-ZDROJU**

RAPORT

**O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
za 2024 rok**

Horyniec-Zdrój, dnia 29.05.2025 r.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024

Tabela 1.

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE ZA ROK 2024		
NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ	OCENA
I. Wskaźniki zyskowności		0
1) wskaźnik zyskowności netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{przychody ogółem}$	-2,06%	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / (\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})$	-3,61%	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{średni stan aktywów}$	-4,06%	0
II. Wskaźniki płynności		20
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\text{aktywa obrotowe} / \text{zobowiązania krótkoterminowe}$	3,03	10
2) wskaźnik szybkiej płynności = $(\text{aktywa obrotowe} - \text{zapasy}) / \text{zobowiązania krótkoterminowe}$	2,98	10
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\text{przeciętny stan należności krótkoterminowych} * 366 / \text{przychody netto ze sprzedaży}$	1,95	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\text{przeciętny stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług} * 366 / \text{przychody netto ze sprzedaży}$	14,77	7
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki		18
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}) * 100\% / \text{aktywa razem}$	38,97%	10
2) wskaźnik wypłacalności = $(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}) * 100\% / \text{kapitał własny}$	0,92	8
OCENA ŁĄCZNA		48

Przedstawione w tabeli 1. wskaźniki ekonomiczno-finansowe CRR KRUS w Horyńcu-Zdroju zostały opracowane w oparciu o bilans sporządzony na dzień 31.12.2024 r. i rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

Łączna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych za 2024 rok wynosi 48 punktów. Wskaźniki zyskowności osiągnęły wartość ujemną, co świadczy o stracie finansowej. Oznacza to, że Centrum w 2024 roku poniosło większe koszty niż uzyskało przychody. Spadek przychodów spowodowany był zmniejszoną liczbą skierowanych rolników oraz niską, (umowną) stawką odpłatności za osobodzeń rehabilitacji rolników jak również mniejszym

zainteresowaniem ofertą skierowaną do osób indywidualnych. Centrum jako Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej wygenerował w 2024 roku stratę netto w kwocie -431.030,96 zł, przychody netto w kwocie 20.974.125,98 zł, koszty w kwocie 21.404.970,94 zł. Strata zostanie pokryta ze środków z funduszu zakładu. Średni stan aktywów za lata 2023-2024 wyniósł 10.628.824,02 zł.

Wskaźnik bieżącej płynności wyniósł 3,03, a wskaźnik szybkiej płynności wynosi 2,98 co świadczy o terminowym regulowaniu zobowiązań krótkoterminowych.

Centrum nie ma trudności ze ściągalnością należności za świadczone usługi, czego dowodzi wskaźnik rotacji należności (w dniach) równy: 1,95, który określa długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi. Niski wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) tj. 14,77 dowodzi, że Centrum nie ma trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

CRR KRUS „Kresowiak” w Horyńcu-Zdroju posiada dużą wiarygodność finansową o czym świadczy niski wskaźnik zadłużenia aktywów - 38,97 %, który informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik wypłacalności - 0,92 określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez zakład zobowiązań.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem założeń

1. Przyjęte założenia makro i mikroekonomiczne

Tabela 2.

I. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE	2024/2025	2025/2026	2026/2027
inflacja/wzrost cen towarów i usług	105,00	103,4	102,5
wzrost wynagrodzeń	107	110	110
oprocentowanie lokat	4,5	3,5	3,5
odsetki ustawowe	11,5%	11,5%	11,5%

Poza działalnością statutową na rzecz pacjentów Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, CRR KRUS „Kresowiak” w Horyńcu-Zdroju udziela odpłatnie świadczeń zdrowotnych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej (gospodarczej) pacjentom indywidualnym (komercyjnym). Zakłada się w kolejnych latach sukcesywne zwiększenie wartości sprzedaży usług i świadczeń zdrowotnych dla pacjentów indywidualnych (komercyjnych). Prognozowana wartość przychodów w latach 2025-2027 przedstawiona jest w tabeli 3. Należy jednak nadmienić, że uzyskanie prognozowanych przychodów z działalności gospodarczej będzie wymagało znacznego wzmocnienia działań marketingowych.

Jednocześnie zakłada się kontynuację kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia w rodzaju lecznictwo uzdrowiskowe dorosłych i uzdrowiskowej rehabilitacji leczniczej w sanatorium uzdrowiskowym na dotychczasowym poziomie. Stawka odpłatności NFZ za osobodzień w leczeniu uzdrowiskowym dorosłych w sanatorium uzdrowiskowym w aktualnej umowie na rok 2025 wynosi odpowiednio dla turnusu sanatoryjnego (21 dni) -201,99 zł i rehabilitacji uzdrowiskowej (28 dni) -214,59 zł. Ponadto pacjent dopłaca częściowo do kosztów zakwaterowania i wyżywienia w zależności od sezonu i rodzaju pokoju.

Prowadzona działalność gospodarcza nie ogranicza działalności statutowej, zapewnia obłożenie obiektu oraz generuje przychody, które pozwalają utrzymać standard usług.

Tabela 3.

II. ZAŁOŻENIA MIKROEKONOMICZNE		2025			2026			2027		
Lp.	Rodzaj przychodu	Ilość osobodni	Stawka odpłatności w zł	Wartość sprzedaży w zł	Ilość osobodni	Stawka odpłatności w zł	Wartość sprzedaży	Ilość osobodni	Stawka odpłatności w zł	Wartość sprzedaży w zł
1	Rehabilitacja lecznicza rolników, w tym:									
a)	w warunkach stacjonarnych	51776		9 664 021,80	55892		12 084 077,00	55892		12 630 143,00
b)	w trybie dziennego pobytu	48529	165/200/205	9 200 570,80	52731	220,00	11 600 820,00	52731	230,00	12 128 130,00
b)	w trybie dziennego pobytu	210	85,00	17 850,00	210	95,00	19 500,00	210	100	21 000,00
c)	reh. os. uprawnionych do emerytury	2951	151,00	445 601,00	2951	157,00	463 307,00	2347	163,00	481 013,00
2	Rehabilitacja lecznicza dzieci rolników	5712	235,00	1 342 320,00	5712	240,00	1 428 000,00	5607	260	1 457 820,00
3	Wczasy KRUS	140	190,00	26 600,00	140	200,00	28 000,00	140	200,00	28 000,00
4	Uzdrowiskowe Leczenie Sanatoryjne Dorosłych (NFZ -21 dni)	4968	232,00	1 152 576,00	5040	246,00	1 239 840,00	5040	236,00	1 290 240,00
5	Uzdrowiskowa Rehabilitacja Dla Dorosłych w Sanatorium Uzdrowiskowym (NFZ -28 dni)	1869	255,00	476 595,00	2128	268,00	570 304,00	2128	248,00	591 584,00
6	Rehabilitacja lecznicza (NFZ - rehabilitacja ogólnoustrojowa w ośrodku dziennym)			292 847,00			292 847,00			292 847,00
7	Rehabiliitacja lecznicza (NFZ - fizjoterapia ambulatoryjna)			219 166,00			219 166,00			219 166,00

8	Rehabilitacja indywidualnych osób	21118	283,00	6 532 900,00	21136	300,00	6 740 800,00	21136	320,00	7 163 520,00
9	Pozostałe usługi w tym PW			1 800 000,00			1 800 000,00			1 850 000,00
10	Towary i materiały			20 000,00			20 000,00			20 000,00
11	Pozostałe przychody			670 000,00			700 000,00			700 000,00
RAZEM		90561		22 197 025,80	91490		25 123 034,00	91490		26 243 320,00

2. Prognozowane wartości wskaźników ekonomicznych w kolejnych trzech latach

Tabela 4.

PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE		ZA ROK 2025		ZA ROK 2026		ZA ROK 2027	
NAZWA WSKAŹNIKA		WARTOŚĆ	OCENA	WARTOŚĆ	OCENA	WARTOŚĆ	OCENA
I. Wskaźniki zyskowności			0		6		6
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem		4,43%	0	0,01%	3	0,01%	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)		-5,47%	0	-0,91%	0	-0,87%	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów		-10,07%	0	0,01%	3	0,02%	3
II. Wskaźniki płynności			25		25		25
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe		2,42	12	2,33	12	2,32	12
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe - zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe		2,37	13	2,28	13	2,28	13
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi			10		10		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = przeciętny stan należności krótkoterminowych * 366/przychody netto ze sprzedaży		2,43	3	2,14	3	2,11	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = przeciętny stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży		14,93	7	13,56	7	13,18	7
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki			14		14		14
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem		44,56%	8	46,67%	8	47,10%	8
2) wskaźnik wypłacalności = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny		1,29	6	1,35	6	1,36	6
OCENA ŁĄCZNA			49		55		55

Szacując wynik finansowy za rok 2025 uwzględniono realizację przychodów i kosztów w oparciu o zawartą umowę z C/KRUS, skorygowany plan turnusów rehabilitacji rolników, rezerwacje pacjentów indywidualnych oraz zawarte umowy z NFZ.

Obliczone w oparciu o założenia makro- i mikroekonomiczne prognozowane wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych w kolejnych trzech latach są na podobnym poziomie z wyłączeniem wskaźników zyskowności które za 2025 rok wykazują wartość ujemną.

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową finansową Centrum

Rok 2024 był dla CRR KRUS „Kresowiak” (dalej: Centrum) okresem znaczących wyzwań ekonomiczno-finansowych. Sytuacja podmiotu została ukształtowana przez szereg czynników zewnętrznych i wewnętrznych, które miały istotny wpływ na realizację planu finansowego oraz bieżące funkcjonowanie ośrodka.

1. Spadek popytu na usługi uzdrowiskowe w sezonie oraz skracanie pobyków.

W 2024 roku jednym z istotnych czynników wpływających na kondycję ekonomiczną Centrum był wyraźny spadek zainteresowania usługami uzdrowiskowymi ze strony pacjentów indywidualnych w sezonie letnim. O ile w ubiegłych latach większość rezerwacji dotyczyła pobyków 14-dniowych to obecnie dominowały 7-dniowe. Tendencja ta przełożyła się na niższy poziom przychodów w stosunku do założeń planu finansowego, pomimo porównywalnej liczby osób dokonujących rezerwacji. Dodatkowo, w sezonie letnim 2024 roku wystąpiły długotrwałe fale upałów. Wysokie temperatury (średnio ponad 30°C) skutkowały rezygnacjami, w szczególności osób starszych, które ze względu na stan zdrowia i ryzyko jego pogorszenia podejmowały decyzję o pozostaniu w domu. Na spadek zainteresowania wśród osób w średnim wieku wpływ miała rosnąca konkurencja ze strony tanich wyjazdów zagranicznych do atrakcyjnych regionów m.in. nadmorskich, co w wielu przypadkach okazało się bardziej dostępne i pożądane niż tradycyjnie wybierane dotychczas pobyty w uzdrowiskach.

2. Ograniczona dostępność komunikacyjna regionu.

Brak bezpośrednich połączeń kolejowych z dużymi ośrodkami w kraju oraz śladowa liczba połączeń pośrednich i kursów autobusowych do najbliższych miasteczek i węzłów komunikacyjnych stanowią barierę komunikacyjną Horyńca-Zdroju, szczególnie dla osób starszych i pacjentów z niepełnosprawnościami. Wielu pacjentów ze względu na wiek i stan zdrowia oraz konieczność pokonywania dużych odległości do Centrum jest zmuszonych polegać na pomocy członków rodziny lub osób trzecich. Dodatkowym problemem są rosnące koszty transportu indywidualnego (paliwo, opłaty drogowe). Taki stan zniechęca potencjalnych kuracjuszy i wpływa na decyzje o wyborze miejsc na leczenie i rehabilitację, które są bardziej dostępne lub zlokalizowane bliżej miejsca zamieszkania..

3. *Trwający konflikt zbrojny na Ukrainie.*

Położenie w bezpośrednim sąsiedztwie granicy z Ukrainą oraz trwający tam od lutego 2022 roku konflikt zbrojny negatywnie wpłynęły na decyzje pacjentów dotyczące przyjazdu do przygranicznego uzdrowiska. Odnotowano przypadki rezygnacji i niedojazdów, głównie wśród pacjentów kierowanych przez KRUS i NFZ co skutkowało zmniejszeniem liczby zrealizowanych osobodni i utratą przychodów.

4. *Wzrost kosztów działalności.*

Rok 2024 przyniósł wyraźny wzrost kosztów prowadzenia działalności, głównie związanych z:

- a) dwukrotnie w ciągu roku zwiększonej płacy minimalnej oraz stawki godzinowej,
- b) obligatoryjnej podwyżki wynagrodzeń dla pracowników ochrony zdrowia zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r., o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych, (brak mechanizmów prawnych rekompensujących w stawce osobodnia rehabilitacji leczniczej jak w przypadkach świadczeń finansowanych przez NFZ)
- c) wzrostu kosztów kontraktów (niewystarczająca dostępność specjalistycznej kadry medycznej).
- d) wzrostu cen towarów i usług, w tym: żywności (w wyniku zniesienia preferencyjnej 5% stawki VAT), czynszu dzierżawnego, energii elektrycznej, gazu, wody i ścieków oraz kosztów wywozu odpadów.

Wobec narastających kosztów stałych Centrum zmuszone było dostosować cennik usług do aktualnych realiów rynkowych co mogło negatywnie wpłynąć na atrakcyjność oferty dla mniej zamożnych pacjentów.

5. *Brak równowagi w dynamice pomiędzy wzrostem kosztów a przychodami.*

W analizowanym okresie odnotowano coraz większą dysproporcję pomiędzy rosnącymi kosztami działalności Centrum a znacznie wolniejszym wzrostem przychodów. Głównym czynnikiem wpływającym na ten stan jest niedoszacowanie stawek odpłatności za udzielane świadczenia w ramach zawartych umów z płatnikami. W dłuższej perspektywie, przy braku korekty mechanizmów wyceny i zwiększenia stawek finansowania, istnieje ryzyko zachwiania równowagi ekonomicznej Centrum, co w konsekwencji może skutkować ograniczeniem zdolności planowania i realizacji niezbędnych inwestycji oraz utrudnić utrzymanie standardów jakościowych udzielanych świadczeń leczniczych i rehabilitacyjnych, żywienia oraz warunków pobytu.

6. *Rosnące wymagania pacjenta i konkurencja w regionie.*

Na lokalnym rynku usług uzdrowiskowych i rehabilitacyjnych powstają nowe lub zmodernizowane podmioty lecznicze oferujące usługi i świadczenia zdrowotne po cenach konkurencyjnych i w warunkach świadczenia usług „pod jednym dachem”. Taka sytuacja ma bezpośredni wpływ na zainteresowanie pacjentów usługami Centrum. Aby utrzymać obłożenie obiektu i pozyskiwać nowych pacjentów. Centrum nie tylko ciągle poprawia stan wyposażenia i warunki pobytu, które w obliczu rosnącej konkurencji muszą być na odpowiednim poziomie lecz wdraża też nowe, atrakcyjne dla pacjentów usługi medyczne oraz intensyfikuje działania

marketingowe, co wiąże się ze znacznymi nakładami finansowymi i skutkuje wzrostem bieżących kosztów działalności.

7. Ograniczone możliwości inwestycyjne.

CRR KRUS "Kresowiak" jako beneficjent ze względu na fakt, iż jest jedynie dzierżawcą nieruchomości, w której prowadzi działalność ma ograniczone możliwości inwestycyjne z wykorzystaniem środków zewnętrznych. Dodatkowo, aktualnie brak jest dostępnych programów wsparcia finansowego dla sektora uzdrowiskowego w województwie podkarpackim. Czynniki te istotnie ograniczają możliwości Centrum w zakresie modernizacji infrastruktury zabiegowej i pobytovej w szczególności w obszarze wykorzystania naturalnych surowców leczniczych dostępnych w uzdrowisku, a także realizacji inwestycji w OZE, które mogłyby przyczynić się do obniżenia kosztów stałych.

Załączniki:

1. Bilans - Prognoza na dzień 31.12.2025 r.-2027r.
2. Rachunek zysków i strat – Prognoza (wariant kalkulacyjny) za okres od 01.01.2025 r.-2027 r. do 31.12.2025 r.-2027 r.

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Beata Bożyk

Dyrektor
Centrum Rehabilitacji Rolników
Kasy Rolniczego Przeglądu Społecznego
"Kresowiak" w Krynicy-Zdroju

Marta Langner

Centrum Rehabilitacji Rolników
Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
"Kresowiak" w Horyńcu-Zdroju
ul. Sanatoryjna 2, 37-620 Horyniec-Zdrój
tel.(16)631-30-58, BDO 000101131
REGON:650139878, NIP PL7931001235

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant kalkulacyjny)
za okres od 01.01.2024r. - 31.12.2027r.

w zł i gr

Wyszczególnienie	Kwoty za rok			
	2024	2025	2026	2027
1.	2.	3.	4.	5.
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w tym:	20 158 468,96	21 527 025,80	24 423 034,00	25 543 320,00
- od jednostek powiązanych				
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 141 040,99	21 507 025,80	24 403 034,00	25 523 320,00
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	17 427,97	20 000,00	20 000,00	20 000,00
B. Koszty sprzedanych produktów i materiałów, w tym:	19 850 865,36	21 497 644,00	23 303 159,80	24 277 001,67
- jednostkom powiązanym				
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	19 844 942,61	21 491 644,00	23 296 159,80	24 270 001,67
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	5 922,75	6 000,00	7 000,00	7 000,00
C. Zysk (strata) brutto na sprzedaży (A-B)	307 603,60	29 381,80	1 119 874,20	1 266 318,33
D. Koszty sprzedaży				
E. Koszty ogólnego zarządu	1 546 469,06	1 680 615,00	1 815 064,20	1 960 269,34
F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)	-1 238 865,46	-1 651 233,20	-695 190,00	-693 951,00
G. Pozostałe przychody operacyjne	488 725,45	440 000,00	470 000,00	470 000,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje	328 393,87	320 000,00	340 000,00	340 000,00
III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
IV. Inne przychody operacyjne	160 331,58	120 000,00	130 000,00	130 000,00
H. Pozostałe koszty operacyjne	7 540,81	2 000,00	3 000,00	4 000,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	7 540,81	2 000,00	3 000,00	4 000,00
I. Zysk (Strata) na działalności operacyjnej (F+G-H)	-757 680,82	-1 213 233,20	-228 190,00	-227 951,00

BILANS - prognoza na dzień 31.12.2025 r.-2027 r.

zł i gr

AKTYWA		Stan na dzień:			
		31.12.2024 r.	31.12.2025	31.12.2026	31.12.2027
1		4.	3	3	3
A	Aktywa trwałe				
01		2 733 933,51	3 064 380,27	2 877 449,96	2 639 279,32
I.	Wartości niematerialne i prawne				
02		8 473,89	-	12 000,00	10 000,00
03	Koszty zakończonych prac rozwojowych				
04	Wartość firmy				
05	Inne wartości niematerialne i prawne	8 473,89	-	12 000,00	10 000,00
06	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II.	Rzeczowe aktywa trwałe				
07		2 725 459,62	3 064 380,27	2 865 449,96	2 629 279,32
08	Środki trwałe	2 725 459,62	3 064 380,27	2 865 449,96	2 629 279,32
09	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)				
10	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty, inżynierii lądowej i wodnej.	1 403 235,58	1 234 910,27	1 066 584,96	898 259,65
11	c) urządzenia techniczne i maszyny	496 304,77	1 012 702,00	972 099,00	871 496,67
12	d) środki transportu	-			
13	e) inne środki trwałe	825 919,27	816 768,00	826 766,00	859 523,00
14	Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
15	Zaliczki na środki trwałe w budowie				
16	III. Należności długoterminowe	-	-	-	-
17	1 Od jednostek powiązanych				
18	2 Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
19	3 Od pozostałych jednostek				
20	IV. Inwestycje długoterminowe	-	-	-	-
21	1 Nieruchomości				
22	2 Wartości niematerialne i prawne				
23	3 Długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
24	a) w jednostkach powiązanych	-	-	-	-
25	- udziały lub akcje				
26	- inne papiery wartościowe				

- udzielone pożyczki	27					
- inne długoterminowe aktywa finansowe	28					
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	29	-			-	-
- udziały lub 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	-			-	-
1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku	41					
2 Inne rozliczenia międzyokresowe	42					
B. Aktywa obrotowe	43	7 310 308,64	6 417 750,90	6 580 000,00	6 778 800,00	
I. Zapasy	44	126 216,43	120 000,00	120 000,00	120 000,00	
1 Materiały	45	126 216,43	120 000,00	120 000,00	120 000,00	
2 Półprodukty i produkty w toku	46					
3 Produkty gotowe	47					
4 Towary	48					
5 Zaliczki na dostawy i usługi	49					
II. Należności krótkoterminowe	50	286 733,96	285 000,00	290 000,00	300 000,00	
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		286 733,96	285 000,00	290 000,00	300 000,00	
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	62		145 997,26	140 000,00	145 000,00	150 000,00	
- do 12 miesięcy	63		145 997,26	140 000,00	145 000,00	150 000,00	
- powyżej 12 miesięcy	64						
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	65		70 340,74	75 000,00	75 000,00	80 000,00	
c) inne	66		70 395,96	70 000,00	70 000,00	70 000,00	
d) dochodzone na drodze sądowej	67						
III. Inwestycje krótkoterminowe	68		6 883 950,98	6 002 950,90	6 160 200,00	6 349 000,00	
1 Krótkoterminowe aktywa finansowe	69		6 883 950,98	6 002 950,90	6 160 200,00	6 349 000,00	
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		6 883 950,98	6 002 950,90	6 160 200,00	6 349 000,00	
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	81		6 883 950,98	6 002 950,90	6 160 200,00	6 349 000,00	
- inne środki pieniężne	82						
- inne aktywa pieniężne	83						
2 Inne inwestycje krótkoterminowe	84						
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	85		13 407,27	9 800,00	9 800,00	9 800,00	
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	86						
D. Udziały (akcje) własne	87						
AKTYWA RAZEM	88		10 044 242,15	9 482 131,17	9 457 449,96	9 418 079,32	

PASywa		Stan na dzień:			
		31.12.2024 r.	31.12.2025	31.12.2026	31.12.2027
1	2	3.	3	3	3
A Fundusz własny	89.	4 247 805,07	3 264 371,87	3 265 681,87	3 267 230,87
I. Fundusz założycielski	90.	2 109 263,07	2 109 263,07	2 109 263,07	2 109 263,07
II. Fundusz zakładu	91.	2 569 572,96	2 138 542,00	1 155 108,80	1 156 418,80
III. Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym:	92.				
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	93.				
IV. Zysk (strata) z lat ubiegłych	94.				
V. Zysk (strata) netto za rok obrotowy	95.	-431 030,96	983 433,20	1 310,00	1 549,00
VI. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(wielkość ujemna)	96.				
B Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	97.	5 796 437,08	6 217 759,30	6 191 768,09	6 150 848,45
I. Rezerwy na zobowiązania	98.	1 632 409,13	1 732 000,00	1 765 000,00	1 685 000,00
1 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	99.				
2 Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	100.	1 610 409,13	1 710 000,00	1 715 000,00	1 635 000,00
a) długoterminowa	101.	1 504 874,65	1 575 000,00	1 580 000,00	1 520 000,00
b) krótkoterminowa	102.	105 534,48	135 000,00	135 000,00	115 000,00
3 Pozostałe rezerwy	103.	22 000,00	22 000,00	50 000,00	50 000,00
a) długoterminowe	104.				
b) krótkoterminowe	105.	22 000,00	22 000,00	50 000,00	50 000,00
II. Zobowiązania długoterminowe	106.	0,00	0,00	0,00	0,00
1 Zobowiązania wobec jednostek powiązanych.	107.				
2 Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	108.				
3 Wobec pozostałych jednostek	109.	0,00	-	-	-
a) kredyty i pożyczki	110.				

b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	111.					
c)	inne zobowiązania finansowe	112.					
d)	zobowiązania wekslowe	113.					
e)	inne	114.					
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	115.	2 281 475,69	2 493 160,50	2 648 460,00	2 751 320,00	
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	116.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności	117.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	118.					
	- powyżej 12 miesięcy	119.					
b)	inne	120.					
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	121.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności	122.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	123.					
	- powyżej 12 miesięcy	124.					
b)	inne	125.					
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	126.	2 199 451,42	2 372 460,50	2 509 760,00	2 612 620,00	
a)	kredyty i pożyczki	127.					
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	128.					
c)	inne zobowiązania finansowe	129.					
d)	z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności	130.	866 415,59	890 000,00	920 000,00	920 000,00	920 000,00
	- do 12 miesięcy	131.	866 415,59	890 000,00	920 000,00	920 000,00	920 000,00
	- powyżej 12 miesięcy	132.					
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	133.					
f)	zobowiązania wekslowe	134.					

g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	135.	709 480,80	759 145,00	812 285,00	860 145,00
h) zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	136.	621 080,03	720 840,50	775 000,00	830 000,00
i) inne	137.	2 475,00	2 475,00	2 475,00	2 475,00
4 Fundusze specjalne	138.	82 024,27	120 700,00	138 700,00	138 700,00
a) Z.F.Ś.S	139.	82 024,27	120 700,00	138 700,00	138 700,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	140.	1 882 552,26	1 992 598,80	1 778 308,09	1 714 528,45
1 Ujemna wartość firmy	142.				
2 Przychody podlegające rozl. w czasie	143.	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	144.				
- krótkoterminowe	145.				
3 Inne rozliczenia międzyokresowe	146.	1 882 552,26	1 992 598,80	1 778 308,09	1 714 528,45
- długoterminowe	147.	1 434 983,96	1 530 488,18	1 337 321,99	1 303 376,04
- krótkoterminowe	148.	447 568,30	462 110,62	440 986,10	411 152,41
PASYWA RAZEM	149.	10 044 242,15	9 482 131,17	9 457 449,96	9 418 079,32

Horyniec-Zdrój, 29.05.2025 r.
(miejsce i data sporządzenia)

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr Beata Bożyk

(imię, nazwisko i podpis
osoby sporządzającej)

Dyrektor
CRR-KRUS

Dyrektor
Centrum Rehabilitacji Rolników
Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
"Kresowiak" w Horyńcu-Zdroju

Marta Langner

(imię, nazwisko i podpis)

Centrum Rehabilitacji Rolników
Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
"Kresowiak" w Horyńcu-Zdroju
ul. Sanatoryjna 2, 37-620 Horyniec-Zdrój
tel. (16) 631-30 (**pieczęć firmowa**)
REGON: 650139878, NIP PL7931001235