

**UCHWAŁA NR 41/I KRF**  
**KRAJOWEJ RADY FIZJOTERAPEUTÓW**

z dnia 28 marca 2017 r.

**w sprawie budżetu Krajowej Izby Fizjoterapeutów na rok 2017**

Na podstawie art. 77 pkt 5 ustawy z dnia 25 września 2015 r. o zawodzie fizjoterapeuty (Dz. U. poz. 1994 oraz z 2017 r. poz. 599) oraz § 1 i § 9 uchwały nr 18/I KZF/2016 I Krajowego Zjazdu Fizjoterapeutów z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie podstawowych zasad gospodarki finansowej Krajowej Izby Fizjoterapeutów uchwala się, co następuje:


§ 1. 1. Ustala się wysokość planowanych wpływów Krajowej Izby Fizjoterapeutów w roku 2017 na kwotę 2 970 150 złotych.

2. Ustala się wysokość planowanych wydatków Krajowej Izby Fizjoterapeutów w roku 2017 na kwotę 2 840 756 złotych,

3. Szacunkowy szczegółowy plan wpływów i wydatków Krajowej Izby Fizjoterapeutów na rok 2017 określa załącznik do uchwały.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Prezes**  
**Krajowej Rady Fizjoterapeutów**

  
*Maciej Krawczyk*



## Szczegółowy plan wpływów i wydatków Krajowej Izby Fizjoterapeutów na rok 2017

## Spis treści

strona:

1. Zestawienie planowanych wpływów i wydatków	3
2. Krajowa Izba Fizjoterapeutów	6
3. Misja KIF	8
4. Cele i zadania KIF	8
4.1. Harmonogram prac na rok 2017	10
5. Ogólne założenia do budżetu	12
6. Przychody	13
7. Koszty	15
8. Rachunek Zysków i Strat	17
9. Bilans	19
10. Przepływy środków pieniężnych	21
10.1. Zewnętrzne źródła finansowania	21
10.1.1. Kredyt odnawialny w rachunku bankowym	21
10.1.2. Pożyczka	22
11. Ryzyka realizacji budżetu	23

## 1. Zestawienie planowanych wpływów i wydatków

<b>-A- WPŁYWY (przychody)</b>	<b>-B- WYDATKI (koszty)</b>	<b>(A - B)</b>
<b>2 970 150 zł</b>	<b>2 840 756 zł</b>	<b>129 394 zł</b>

<b>Przychody</b>	<b>2 970 150</b>
Składka członkowska	1 783 950
Prawo wykonywania zawodu	1 146 600
Zaświadczenie o prawie wykonywanie zawodu dla osób pracujących za granicą	39 600

<b>Koszty</b>	<b>2 840 756</b>
<b>KOSZTY STAŁE</b>	<b>1 999 510</b>
Wynagrodzenia	
<i>place stałe</i>	849 155
<i>place zmienne</i>	481 000
<i>pochodne plac</i>	70 642
	-
Czynsz za lokal	163 098
	-
CRM System, w tym:	
<i>opłata stała promocja</i>	4 465
<i>opłata stała</i>	33 764
Obsługa księgową	44 280
	-
Kadry	-
<i>pracownicy</i>	5 683
<i>Prezes i członkowie KRF</i>	19 483
Telekomunikacja	-
<i>bramka SMS</i>	10 438
<i>abonament</i>	



	2 706
posiedzenia KRF	-
<i>wynajęcie sali</i>	9 594
<i>catering</i>	9 360
zwrot kosztów podróży członków KRF oraz członków pozostałych organów	266 400
<i>powyżej 350 km</i>	
<i>250 do 350 km</i>	
<i>do 250 km</i>	
Opłaty bankowe	-
<i>prowadzenie rachunku</i>	228
<i>przelew z konta SIMP</i>	7 136
<i>przelew zewnętrzny</i>	1 080
Pożyczka od SFP	-
<i>rata</i>	21 000
<i>odsetki</i>	-
<b>KOSZTY ZMIENNE</b>	<b>841 246</b>
CRM System	-
<i>opłata wdrożeniowa moduł Rejestr</i>	7 872
<i>opłata wdrożeniowa moduł Finanse</i>	78 720
Prawo wykonywania zawodu	-
<i>koszt produkcji PWPW</i>	310 270
<i>koszt wysyłki PP</i>	97 461
Zarządzanie i administracja CRM (KIF)	44 000
Księgowość - wdrożenie	12 300
Obsługa prawna	-
<i>sprawy proceduralne i legislacyjne</i>	52 767
<i>sprawy gospodarcze</i>	23 616

Doradztwo finansowe	-
Administrator sieci i urządzeń peryferyjnych	5 412
Zużycie materiałów	12 000
Nakłady inwestycyjne	41 328
Koszty reprezentacyjne	27 000
Promocja zawodu	45 000
Rezerwa na wynagrodzenia	59 500
Zwrot uzasadnionych kosztów na KOSF	24 00

## 2. Krajowa Izba Fizjoterapeutów

Fizjoterapeuci w szacunkowej liczbie około 50 tys. stanowią trzecią pod względem liczebności medyczną grupę zawodową. Początek kształtowania zawodu w Polsce datuje się na lata 50. XX wieku. Wczesny akademicki model edukacji oraz nowatorskie założenia Polskiej Szkoły Rehabilitacji usytuowały polskich fizjoterapeutów wysoko w rankingach międzynarodowych.

Dorobek i wkład pionierów w rozwój nowoczesnej fizjoterapii, został w pewien sposób zaprzepaszczone w okresie transformacji, sprowadzając fizjoterapię do zawodu odtwórczego w postaci wykonywania zleceń lekarskich w systemie usług refundowanych. Rynek komercyjny niepodlegający żadnym regulacjom prawnym był systematycznie eksplorowany przez osoby bez wykształcenia i kompetencji do wykonywania tego zawodu. Doprowadziło to do sytuacji, w której wykształcony fizjoterapeuta musiał sprostać sytuacji nieuczciwej konkurencji, a krzywdy i cierpienia wyrządzone pacjentom przez pseudoterapeutów spadały na całą grupę zawodową.

Negatywna sytuacja potęgowana była niskim poziomem świadomości ogółu społeczeństwa, jak i środowiska w zakresie kompetencji fizjoterapeutów oraz możliwości korzystania z naszych usług na jak najwcześniejszym etapie. Doprowadziło to do marginalizacji naszej grupy zawodowej w systemie opieki zdrowotnej. Zwiększyła się w tym samym czasie aktywność części środowiska medycznego inspirowanego przez lekarzy rehabilitacji medycznej, postulujących ustawowe zapewnienie roli kierowniczej w zespole terapeutycznym lekarzowi rehabilitacji jako nadrzędnej w stosunku do samodzielności zawodowej innych członków zespołu terapeutycznego, w tym fizjoterapeutów. Rodziło to realne zagrożenie do sprowadzenia fizjoterapeutów do całkowicie podrzędnej roli wykonawców zleceń zarówno w systemie usług refundowanych jak i komercyjnych.

Wielokrotnie podejmowane próby regulacji zawodu od wczesnych lat 80. XX wieku kończyły się niepowodzeniem. W 2011 roku Stowarzyszenie Fizjoterapia Polska (SFP) przedstawiło projekt ustawy z samorządem i wraz z Polskim Towarzystwem Fizjoterapii (PTF) rozpoczęło publiczną dyskusję nad jej zapisami, wprowadzając liczne modyfikacje. Intensyfikacja działań SFP i PTF zakończona złożeniem w Ministerstwie Zdrowia w dniu 27 kwietnia 2012 r projektu ustawy o zawodzie fizjoterapeuty z protokołem rozbieżności w zakresie poziomu kompetencji, była początkiem długiej legislacyjnej drogi.

Setki pism oraz dziesiątki spotkań z posłami, stroną rządową oraz presja wywierana w mediach doprowadziły dopiero po 3 latach do procedowania ustawy w Sejmie (i na licznych



posiedzeniach Sejmowej Komisji Zdrowia). Przełom jednak nastąpił dopiero po złożeniu projektu obywatelskiego z 130 tys. podpisów poparcia i ostatecznie w dniu 25 września 2015 roku Sejm RP VII kadencji na ostatnim posiedzeniu uchwalił ustawę o zawodzie fizjoterapeuty (Dz. U. poz. 1994).

W gorącej atmosferze Ustawa procedowana był również w Senacie i ostatecznie w Kancelarii Prezydenta RP Andrzeja Dudy. Rodząca się „na nowo” tożsamość zawodowa wystawiana była ponownie na próbę w sześciomiesięcznym okresie *vacatio legis*, doprowadzając do pierwszych w historii, dwóch demonstracji fizjoterapeutów pod Sejmem i przemarszu ulicami Warszawy, jako formy protestu przeciw próbie nowelizacji ustawy, wykreślającej samorząd z zapisów ustawy. Pod wpływem nacisków środowiska i szerokiej kampanii w mediach, 30 maja 2016 r. Ustawa weszła w życie.

Należy również wspomnieć o roli związków zawodowych w procesie procedowania Ustawy. Prowadząc kampanie informacyjne wśród swoich członków, aktywizując ich do udziału w protestach i demonstracjach. Jak również przez udział w spotkaniach z organizacjami pacjentów i decydentami: OZZ „Fizjoterapia”, OZZ Pracowników Diagnostyki Medycznej i Fizjoterapii oraz OZZ Pracowników Fizjoterapii, przyczynił się do naszego wspólnego sukcesu.

30 czerwca 2016 roku Minister właściwy do spraw zdrowia z miesięcznym opóźnieniem pod presją naszej gotowości do trzeciej demonstracji oraz pod wpływem presji politycznej zrealizował postanowienia Art. 153 ust.1 Ustawy i powołał Komitet Organizacyjny Samorządu Fizjoterapeutów (KOSF) z przedstawicieli zgłoszonych przez obie organizacje SFP i PTF.

SFP zbudowało informatyczny system rejestracji i przekazało w bezpłatne użytkowanie Komitetowi. KOSF dzięki temu w relatywnie krótkim czasie przeprowadził weryfikację blisko 14 tys. fizjoterapeutów i dokonał wpisu do Krajowego Rejestru Fizjoterapeutów. Zorganizował i przeprowadził 5 listopada 2016 roku wybory delegatów na I Krajowy Zjazd Fizjoterapeutów (I KZF) w 44 rejonowych zgromadzeniach wojewódzkich. Opracował regulaminy tych wyborów, jak również regulamin i projekty uchwał Krajowego Zjazdu. 320 wybranych Delegatów na I KZF w dniach 28-29 grudnia wybrało władze samorządu oraz przyjęło wytyczne działania samorządu i jego organów.

Samorząd, w myśl zapisów Ustawy, reprezentuje osoby wykonujące zawód fizjoterapeuty oraz sprawuje pieczę nad należytych wykonywaniem zawodu w granicach interesu publicznego i dla jego ochrony. Przynależność fizjoterapeutów do samorządu jest

obowiązkowa, a nadzór nad działalnością samorządu sprawuje minister właściwy do spraw zdrowia w zakresie i formach określonych ustawą.

Jednostką organizacyjną samorządu posiadającą osobowość prawną jest Krajowa Izba Fizjoterapeutów, zwana dalej „KIF”. Organami KIF są:

1. Krajowy Zjazd Fizjoterapeutów (KZF)
2. Krajowa Rada Fizjoterapeutów (KRF)
3. Komisja Rewizyjna
4. Wyższy Sąd Dyscyplinarny
5. Sąd Dyscyplinarny
6. Rzecznik

I Krajowy Zjazd Fizjoterapeutów wybrał prezesa i 64-osobowy skład Krajowej Rady Fizjoterapeutów, po 4 osoby z każdego województwa. 10 stycznia 2017 r. Na pierwszym posiedzeniu Krajowa Rada Fizjoterapeutów wybrała 5 wiceprezesów. Prezes wraz z wiceprezesami stanowią prezydium KRF i odpowiadają za całokształt zarządzania samorządem fizjoterapeutów.

### **3. Misja KIF**

Misją KIF jest ewolucyjne przeprowadzanie systemowych zmian w zakresie świadczonych usług fizjoterapeutycznych w Rzeczypospolitej Polskiej. Kreowanie fizjoterapii jako nowoczesnego i prestiżowego zawodu medycznego opartego na dowodach naukowych. Cieszącego się powszechnym szacunkiem i zaufaniem w społeczeństwie oraz uznaniem w zespołach medycznych. Fizjoterapeuci staną się należycie opłacanymi profesjonalistami medycznymi z ugruntowaną pozycją w systemie ochrony i promocji zdrowia.

### **4. Cele i zadania KIF**

Szczegółowy wykaz zadań określa Art. 62 Ustawy z 25 września 2015 r. o zawodzie fizjoterapeuty (Dz.U. poz.1994) oraz Uchwała nr 21/I KZF/2016 I Krajowego Zjazdu Fizjoterapeutów z 29 grudnia 2016r. w sprawie wytycznych działania Krajowej Izby Fizjoterapeutów oraz jej organów (źródło: <https://kif.info.pl/dokumenty-kategorie/uchwaly->

[kzf/](#)).

Art. 62 Ustawy:

1. Do zadań Samorządu w szczególności należy:

- 1) sprawowanie pieczy nad należytym wykonywaniem zawodu fizjoterapeuty;
- 2) reprezentowanie fizjoterapeutów;
- 3) działanie na rzecz stałego podnoszenia kwalifikacji zawodowych przez fizjoterapeutów
- 4) ustalanie oraz aktualizacja standardów lub wytycznych w fizjoterapii;
- 5) edukacja zdrowotna i promocja zdrowia;
- 6) ustanawianie zasad etyki zawodowej i dbanie o jej przestrzeganie;
- 7) obrona godności zawodowej.

2. Samorząd wykonuje swoje zadania w szczególności przez:

- 1) stwierdzanie i przyznawanie prawa wykonywania zawodu;
- 2) prowadzenie rejestrów na podstawie przepisów ustawy;
- 3) opiniowanie i przedstawianie wniosków w sprawie warunków wykonywania zawodu;
- 4) opiniowanie i wnioskowanie w sprawach kształcenia zawodowego;
- 5) opiniowanie projektów aktów normatywnych w zakresie dotyczącym ochrony zdrowia i zasad organizacji opieki zdrowotnej;
- 6) opiniowanie programów kształcenia zawodowego;
- 7) orzekanie w zakresie odpowiedzialności zawodowej;
- 8) prowadzenie działalności edukacyjnej, naukowej lub badawczej;
- 9) udzielanie informacji na temat uznawania kwalifikacji zawodowych, uregulowań prawnych dotyczących ochrony zdrowia, ubezpieczeń społecznych oraz zasad etyki zawodowej w zakresie niezbędnym do wykonywania zawodu;
- 10) współpracę ze stowarzyszeniami będącymi zgodnie z postanowieniami ich statutów towarzystwami naukowymi o zasięgu krajowym, zrzeszającymi specjalistów w dziedzinie fizjoterapii, szkołami wyższymi i jednostkami badawczo-rozwojowymi w kraju i za granicą;
- 11) współpracę z organami administracji publicznej, samorządami i organizacjami fizjoterapeutów za granicą oraz samorządami innych zawodów medycznych w kraju;



- 12) organizowanie i prowadzenie instytucji samopomocowych i innych form pomocy materialnej dla fizjoterapeutów;
- 13) zarządzanie majątkiem własnym;
- 14) uznawanie kwalifikacji fizjoterapeutów zamierzających wykonywać zawód na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 15) uznawanie tytułu specjalisty uzyskanego przez fizjoterapeutę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zadania wynikające z ustawy, jak i podjętej Uchwały I KZF zostały określone na rok 2017 w poniższym harmonogramie.

#### 4.1 Harmonogram prac zaplanowanych na rok 2017

Harmonogram działań na rok 2017		I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
<b>1</b>	<b>Organizacja samorządu fizjoterapeutów</b>												
1.1	Rejestracja w GUS, US nadanie numerów NIP i REGON, adres rejestrowy.	x											
1.2	pozyskanie środków finansowych "na start" od ogólnopolskich stowarzyszeń i organizacji fizjoterapeutów	x											
1.3	otwarcie konta bankowego i Systemu Identyfikacji Masowych Płatności (SIMP)	x											
1.4	Kadry, księgowość, kancelarie prawne, doradztwo podatkowe, doradztwo finansowe	x											
1.5	wynajęcie i wyposażenie biura	x											
1.6	zatrudnienie pracowników biura	x											
1.7	zbudowanie strony www.kif.info.pl i adresów mailowych w domenie	x											
1.8	wybór Logo KIF	x											
1.9	pozyskanie kredytu odnawialnego w rachunku bankowym	x	x										
<b>2</b>	<b>Informatyczny System Zarządzania KIF</b>												
2.1	moduł Krajowy Rejestr Fizjoterapeutów	x											
2.2	moduł zarządzania finansami			x									
2.3	moduł zarządzania projektami			x									
<b>3</b>	<b>Krajowy Rejestr Fizjoterapeutów</b>												
3.1	rejestracja zamknięta - szybka ścieżka dla 13,5 tys. zarejestrowanych przez KOSF	x	x										
3.2	rejestracja otwarta			x									

3.3	Opracowanie wzoru i technologii PWZFz	x	x																
3.4	Wydawanie Prawa Wykonywania Zawodu Fizjoterapeuty																		
4	<b>Zaświadczenia dla pracujących za granicą</b>		x	x															
5	<b>Wykonywanie zawodu fizjoterapeuty</b>																		
5.1	opracowanie systemów oceny efektywności stosowanych procedur																		
5.2	Założenia i przygotowania do restrukturyzacji procesów obecnie świadczonych usług w systemie refundowanym i komercyjnym																		
5.3	sukcesywne wdrażanie modeli terapii zweryfikowanych w obiektywnych badaniach																		
5.4	Konsultacje zasad kontraktowania z NFZ	x	x	x															
5.5	Konsultacje zasad kontraktowania z ZUS																		
6	<b>Kształcenie przed dyplomowe</b>																		
6.1	Powołanie komisji ds. kształcenia	x																	
6.2	Przygotowanie standardów kształcenia na jednolitych 5-letnich studiach	x																	
6.3	Przygotowanie listy „dobrych praktyk”																		
6.4	Nawiązanie współpracy międzynarodowej w zakresie kształcenia przed dyplomowego																		
7	<b>Kształcenie podyplomowe</b>																		
7.1	Powołanie komisji ds. kształcenia podyplomowego		x	x															
7.2	Powołanie zespołów tematycznych			x															
7.3	Przygotowanie wytycznych dotyczących specjalizacji kierunkowych																		
7.4	Przygotowanie wytycznych dotyczących akredytacji kursów i studiów/szkołeń podyplomowych																		
8	<b>Sądownictwo dyscyplinarne</b>																		
8.1	Uchwalenie regulaminów SD i WSD		x																
8.2	Opracowanie materiałów edukacyjnych na temat zasad odpowiedzialności dyscyplinarnej																		
9	<b>Działalność legislacyjna</b>																		
9.1	Opracowywanie i udział w opiniowaniu projektów i aktów normatywnych dotyczących zawodu fizjoterapeuty																		



<b>10</b>	<b>Promocja zawodu</b>													
10.1	Kampania informacyjna o prawach i obowiązkach wynikających z ustawy													
10.2	Przygotowanie założeń kampanii społeczno-informacyjnej na temat zwozu fizjoterapeuty	x	x											
10.3	Rozpoczęcie i prowadzenie kampanii													
10.4	Wydzielenie środków finansowych na potrzeby działań promocyjnych													
10.5	Kreowanie roli fizjoterapeuty jako zawodu zaufania publicznego													
10.6	Współpraca z organizacjami rządowymi, pozarządowymi, stowarzyszeniami pacjentów , etc.													
<b>11</b>	<b>Współpraca międzynarodowa</b>													
11.1	Rozpoczęcie starań o członkostwo KIF w WCPT	x	x											
11.2	Nawiązanie współpracy z organizacjami partnerskimi w Europie	x	x											
11.3	Nawiązanie współpracy z komisją medyczną Unii Europejskiej													

## 5. Ogólne założenia do budżetu

Analizę kosztowo-przychodową, obejmującą również analizę przepływów środków pieniężnych, Bilans oraz Rachunek Zysków i Strat przeprowadzono na potrzeby realizacji założonego harmonogramu zgodnie z przepisami prawa podatkowego i zasadami prowadzenia rachunkowości. Okres badany obejmuje rok 2017. Do analizy przyjęto metodę ostrożnych szacunków, przyjmując zasadę, że: w przypadku wątpliwości lub braku precyzyjnych danych zawyżano koszty i obniżano przychody. Wszystkie kwoty pieniężne w załączonych tabelach są kwotami brutto i przedstawione zostały w złotych polskich.

Powyższe założenie przyjęto ze względu na fakt, iż osiągnane przychody ze składek oraz z wydawanego prawa wykonywania zawodu i innych zaświadczeń stanowiące 100% wszystkich ujętych w kalkulacji przychodów są usługami statutowymi. KRF jest w trakcie składania wniosku o indywidualną interpretację podatkową do Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie, nie ma więc jednoznacznej wykładni podatkowej, ale przyjęliśmy założenie, że przychody z tytułu składek członkowskich, opłaty za wydanie prawa wykonywania zawodu oraz innych zaświadczeń jako działania statutowe są zwolnione z podatku VAT. Zatem podatek VAT będzie kosztem KIF.

Pojawienie się innych przychodów np. z działalności gospodarczej objętych podatkiem od Towarów i Usług i tym samym możliwości odliczenia lub zwrotu wg ustalonej proporcji podatku VAT, nie zostało ujęte w analizie i traktowane jest jako pozytywne ryzyko.

Krajowa Izba Fizjoterapeutów jest szczególną formą przedsiębiorstwa. Skupia uwagę na uzyskaniu stabilizacji finansowej, ale nie dąży do wypracowania zysku. Celem KIF jest realizacja misji i celów a nie pomnażanie majątku. Wszystkie przychody z uwzględnieniem jedynie kosztów na pokrycie działalności operacyjnej oraz bufora finansowego przeznaczone będą na ten cel.

Szczegółowy budżet na kolejne lata pierwszej kadencji KRF (2018-2020) zostanie zgodnie z uchwałą nr 18/I KZF/2016 Pierwszego Krajowego Zjazdu z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie podstawowych zasad gospodarki finansowej Krajowej Izby Fizjoterapeutów przedstawiony do 30 października, roku poprzedzającego badany okres i nie jest ujęty w niniejszej analizie

## 6. Przychody

Do analizy przychodowej przyjęte zostały wyłącznie przychody statutowe tj. z tytułu:

1. składki członkowskiej;
2. jednorazowej opłaty za wydanie prawa wykonywania zawodu;
3. wydawania zaświadczeń o uznanie kwalifikacji dla osób zamierzających podjąć pracę poza granicami RP.

**Ad.1** Wysokość składki członkowskiej w kwocie 25 zł za miesiąc z możliwością jednorazowej wpłaty rocznej oraz szczegółowy regulamin zwolnień i zawiesznień obowiązku opłacania składki określa uchwała Krajowej Rady Fizjoterapeutów nr 13/I KRF/2017 z dnia 28 lutego 2017 r.

**Ad.2** Art. 23 ust.1 Ustawy z 25 września 2015r o zawodzie fizjoterapeuty wskazuje, że stwierdzenie prawa wykonywania zawodu podlega opłacie. Wysokość opłaty nie może być wyższa niż 10% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia. Minister właściwy do spraw zdrowia w drodze rozporządzenia i ustalił kwotę 100 zł.

**Ad.3** Za wydanie zaświadczenia dla osób pracujących za granicami RP w języku polskim określa Ustawa z dnia 22 grudnia 2015 roku o zasadach uznawania kwalifikacji zawodowych nabytych w państwach członkowskich UE (Dz. U. poz.65). Za wydanie



zaświadczenia pobiera się opłatę w wysokości 60 złotych, co stanowi 3% minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 roku o minimalnym wynagrodzeniu (Dz. U. poz. 2008). KRF wychodząc naprzeciw oczekiwaniom fizjoterapeutów wydaje również na życzenie zainteresowanego zaświadczenia w języku angielskim, niemieckim, francuskim i hiszpańskim za dodatkową opłatą również w kwocie 60 złotych.

### **Założenia do analizy szacunkowych przychodów:**

Pierwszy rok działalności KIF jest trudny do oszacowania przychodów z uwagi na zmienne trudne do definiowania.

Pierwszą istotną zmienną jest niewiadoma liczba aktywnych zawodowo fizjoterapeutów. Istnieją w tej materii jedynie dane szacunkowe w zakresie od 50 do 70 tys. Na potrzeby niniejszej symulacji przyjęto bezpieczne założenie w liczbie 42 tys. Na podstawie badań przeprowadzonych przez SFP w ramach ministerialnego projektu „mapy zdrowotne”.

Drugą zmienną, którą należy uwzględnić jest zapis art. 143 ust. 2 Ustawy z 25 września 2015 roku o zawodzie fizjoterapeuty wskazujący, że fizjoterapeuta ma obowiązek złożyć wniosek o rejestrację w Krajowym Rejestrze Fizjoterapeutów nie później niż w terminie 2 lat od wejścia ustawy w życie tj. do dnia 30 maja 2018 roku. Co oznacza, że rozkład wpisów do Rejestru rozłoży się w czasie 16 miesięcy od lutego 2017 do maja 2018 roku i należy przyjąć, że nie będzie symetryczny i proporcjonalny.

W Krajowym Rejestrze Fizjoterapeutów prowadzonym przez tymczasowy samorząd – Komitet Organizacji Samorządu Fizjoterapeutów, powołany na mocy art. 153. ust.1 Ustawy z 25 września 2015 roku o zawodzie fizjoterapeuty dokonało rejestracji w czasie 4 tygodni ponad 13,5 tys. fizjoterapeutów.

Uwzględniając powyższe przesłanki oraz fakt uruchomienia tzw. „szybkiej ścieżki” dla osób już zarejestrowanych w Krajowym Rejestrze Fizjoterapeutów oraz uruchomieniem w dniu 16 marca rejestracji ogólnej, na potrzeby oszacowania strony przychodowej uzasadnione jest twierdzenie, że do końca roku 2017 r zarejestruje się min. 27 %, co stanowi liczbę około 11 tys. fizjoterapeutów.

Na podstawie przeprowadzonej w tabeli poniżej symulacji zakładającej bardzo bezpieczny jedynie 2-3% przyrost nowych rejestracji miesiąc do miesiąca na koniec 2017 roku

zakładamy osiągnięcie planowanych min. 27%

Prognozowana symulacja zgłoszeń w Krajowym Rejestrze Fizjoterapeutów													2017	
szacunkowa liczba aktywnych zawodowo fizjoterapeutów		42000												
		z tego w miesiącu:												
		I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	
szacunkowe zapisy w każdym mc [%]		0%	2%	3%	3%	3%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	
zarejestrowani fizjoterapeuci narastająco w ujęciu procentowym [%]		0%	2%	5%	8%	11%	14%	16%	18%	21%	23%	25%	27%	
szacunkowe zapisy w każdym mc [liczbowo]		0	756	1302	1344	1260	1008	1008	1008	1008	1008	862	862	
zarejestrowani fizjoterapeuci narastająco w [liczbowo]		0	756	2058	3402	4662	5670	6676	7686	8694	9702	10564	<b>11466</b>	

Uwzględniając przychody z trzech wskazanych źródeł na podstawie powyższych założeń możemy przyjąć całkowity roczny przychód na poziomie **2,97 mln** złotych. Planowane przychody pojawiły się już w miesiącu lutym i stopniowo powinny narastać utrzymując stały poziom. Co zostało ujęte w tabeli poniżej.

Lp.	Usługi	kwota	2017												I rok razem
			z tego w miesiącu:												
			I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	
Działalność statutowa			0	98100	185280	223950	246150	246150	271350	296550	321750	346950	356400	378450	2 970 150
1.	składka członkowska [mc]	25,00 zł	0	18900	51450	85050	116550	141750	166950	182150	217350	242550	264600	286650	1 783 950
2.	Prawo wykonywania zawodu	100,00 zł	0	75600	130200	134400	126000	100800	100800	100800	100800	100800	88200	88200	1 146 600
3.	Zaświadczenie o prawie wykonywanie zawodu dla osób pracujących za granicą	60,00 zł	0	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	39 600

## 7. Koszty

Koszty poniesione na działalność operacyjną wynikającą z zakładanego harmonogramu prac na 2017 roku i szacowane są na poziomie **2,84 mln zł**, co daje średnio miesięcznie poziom **230 tys. złotych**.

Do analizy przyjęto podział na koszty stałe w szacunkowej kwocie **1,99 mln zł**, oraz koszty zmienne szacowane na **0,84 mln. zł**. Co przedstawia tabela poniżej.



	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	
Koszty stałe	9 930	37 899	127 413	179 612	182 393	176 304	178 529	176 254	221 178	270 603	233 600	205 796	1 999 510
Koszty zmienne	25 108	62 364	62 688	74 848	77 601	147 986	69 269	69 266	65 268	65 268	60 788	60 788	841 245
Razem koszty	35 038	100 264	190 101	254 460	259 994	324 292	247 797	245 522	286 446	335 871	294 387	266 584	2 840 756

Na koszty składają się między innymi:

Koszty związane z organizacją i prowadzeniem Krajowego Rejestru Fizjoterapeutów. W tym koszty poniesione na infrastrukturę lokalową i informatyczną oraz koszty osobowe związane z obsługą zgłaszanych wniosków.

Koszty biura Krajowej Izby Fizjoterapeutów.

Koszty organizacji comiesięcznych obrad Krajowej Rady Fizjoterapeutów oraz jej organów: Komisji Rewizyjnej, Sądu Dyscyplinarnego, Wyższego Sądu Dyscyplinarnego, Rzecznika Dyscyplinarnego i jego zastępców.

Koszty bieżącej pracy Prezydium KRF.

Koszty operacyjne wynikające z harmonogramu

Zwrot uzasadnionych kosztów poniesionych przez członków KOSF, koordynatorów regionalnych i Organizacji w trakcie prac przygotowawczych i organizacji Krajowego Rejestru Fizjoterapeutów, organizacji regionalnych wyborów na delegatów i I Krajowego Zjazdu Fizjoterapeutów.

Szacunkowy rozkład kosztów przedstawia tabela poniżej:

Lp.	Wyszczególnienie kosztów	2017												
		z tego w miesiącu:												
		I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	rok razem
	<b>KOSZTY STAŁE</b>	<b>9 938</b>	<b>37 899</b>	<b>127 413</b>	<b>179 612</b>	<b>182 393</b>	<b>176 384</b>	<b>178 529</b>	<b>176 254</b>	<b>221 178</b>	<b>278 683</b>	<b>233 688</b>	<b>285 796</b>	<b>1 999 518</b>
1	Wynagrodzenia													
	opłata stała	-	20 706	74 405	74 405	74 405	74 405	74 405	74 405	118 605	118 605	74 405	74 405	849 195
	placę zastępcze	-	-	29 500	43 000	45 500	44 500	43 000	40 500	43 000	70 000	75 000	47 000	481 000
	podobne placę	-	4 287	6 637	6 637	6 637	6 637	6 637	6 637	6 637	6 637	6 637	6 637	70 642
2	Czynsz za lokal	8 241	8 241	8 241	15 375	15 375	15 375	15 375	15 375	15 375	15 375	15 375	15 375	163 098
3	CRM System													
	opłata stała praca		406	406	406	406	406	406	406	406	406	406	406	4 466
	opłata stała				3 752	3 752	3 752	3 752	3 752	3 752	3 752	3 752	3 752	33 764
6	Obsługa księgowa			3 690	7 380	7 380	3 690	3 690	3 690	3 690	3 690	3 690	3 690	44 280
7	Kadry													
	pracownicy	-	517	517	517	517	517	517	517	517	517	517	517	5 883
	Prezesa i członkowie KRF			1 624	3 247	3 247	1 624	1 624	1 624	1 624	1 624	1 624	1 624	19 483
8	Telekomunikacja													
	brak ka. SMS		1 763	253	418	573	697	821	945	1 038	1 193	1 302	1 410	10 438
	abonament		246	246	246	246	246	246	246	246	246	246	246	2 706
9	posiedzenia KRF													
	wyższe szkl	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	9 584
	całonog	780	780	780	780	780	780	780	780	780	780	780	780	9 360
10	zwrot kosztów podróży członków KRF oraz członków pozostałych organów				22 200	22 200	22 200	22 200	22 200	22 200	44 400	44 400	44 400	266 400
	ponyżej 300 ka													
	250 do 300 ka													
	do 250 ka													
11	Opłaty bankowe													
	promedzenie rachunku	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	228
	przelew z konta SAMP	-	76	206	340	406	567	668	769	899	970	1 058	1 147	7 136
	przelew ze w/w	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	1 080
12	Pozyczka od SFP													
	rata						3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	21 000
	odsetki													
	<b>KOSZTY ZMIENNE</b>	<b>25 188</b>	<b>62 364</b>	<b>62 688</b>	<b>74 948</b>	<b>77 681</b>	<b>147 988</b>	<b>69 258</b>	<b>69 268</b>	<b>65 268</b>	<b>65 268</b>	<b>68 788</b>	<b>68 788</b>	<b>841 246</b>
1	CRM System													
	opłata hydrotermowa a odbi. Rejestr		7 872											7 872
	opłata hydrotermowa a odbi. Finanse						78 720							78 720
2	Prawo wykonywania zawodu													
	koszt produkcji PWPW	-	20 467	36 232	36 369	34 036	27 276	27 276	27 276	27 276	27 276	23 867	23 867	310 270
	koszt wyzyski PP	-	6 426	11 067	11 424	10 710	8 568	8 568	8 568	8 568	8 568	7 497	7 497	97 461
3	Zarządzanie i administracja CRM   NIF			6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	2 000	2 000	2 000	2 000	44 000
4	Księgowość - wdrożenie		4 100	4 100	4 100									12 300
5	Obsługa prawna													
	zawwy proceduralne i legislacyjne		4 797	4 797	4 797	4 797	4 797	4 797	4 797	4 797	4 797	4 797	4 797	52 767
	zawwy gospodarcze					9 840	1 968	1 968	1 968	1 968	1 968	1 968	1 968	23 616
6	Doradztwo finansowe													
7	Administ. stor. sieci i urządzeń perylejtnych		492	492	492	492	492	492	492	492	492	492	492	5 412
8	Dotycie materiałów	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	12 000
9	Nakłady inwestycyjne	24 108	17 220											41 328
10	Koszty reprezentacyjne				3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	27 000
11	Promocja zawodu				5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	45 000
12	Rezerwa na wynag. odzienia					8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	59 500
13	Zwrot uzasadnionych kosztów KOSF				2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	24 000
		I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	
	Koszty stałe	9 938	37 899	127 413	179 612	182 393	176 384	178 529	176 254	221 178	278 683	233 688	285 796	1 999 518
	Koszty zmienne	25 188	62 364	62 688	74 948	77 681	147 988	69 268	69 268	65 268	65 268	68 788	68 788	841 246
	<b>Razem koszty</b>	<b>35 026</b>	<b>100 263</b>	<b>190 101</b>	<b>254 560</b>	<b>259 974</b>	<b>324 292</b>	<b>247 797</b>	<b>245 522</b>	<b>286 446</b>	<b>336 871</b>	<b>294 387</b>	<b>266 584</b>	<b>2 840 764</b>

Istotny koszt stanowiący łącznie 1,33 mln stanowiący blisko 47% kosztów dotyczy wynagrodzeń: pracowników biura, członków Krajowej Rady Fizjoterapeutów oraz jej organów



w łącznej szacowanej liczbie 111 osób. Nie przekracza to jednak średnich proporcji kosztów dla organizacji i przedsiębiorstw. W roku 2017 uwzględnione zostały również wynagrodzenia członków trzech komisji eksperckich z 18 powołanych. Z uwagi na konieczność realizacji podstawowych zadań wynikających z ustawy oraz relatywnie niskie i nieprzewidywalne przychody uwzględniono wyłącznie te komisje, które powiązane są z wydawaniem prawa wykonywania zawodu fizjoterapeuty.

Kadra	liczba zatrudnionych	odroczone płatności	Wynagrodzenie brutto miesięczne	współczynnik	2017													I rok razem
					z tego w miesiącu:													
					I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII		
Prezes	1	0	12 200 zł	-	-	12 200	12 200	12 200	12 200	12 200	12 200	12 200	24 400	24 400	12 200	12 200	146 400	
V-ce prezes	5	0	6 000 zł	-	-	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	60 000	60 000	30 000	30 000	360 000	
<b>Personel biura</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>20 705 zł</b>			<b>20 705</b>	<b>32 205</b>	<b>32 205</b>	<b>32 205</b>	<b>32 205</b>	<b>32 205</b>	<b>32 205</b>	<b>32 205</b>	<b>32 205</b>	<b>32 205</b>	<b>32 205</b>	<b>342 755</b>	
Dyrektor biura Zarządu	1																	
Asystentka Prezydium	1																	
Specjalista ds. zasewadzezeń	1																	
Kierownik ds. KRF	1																	
pracownik ds. obsługi KRF	6		23 zł 500			11 500	11 500	11 500	11 500	11 500	11 500	11 500	11 500	11 500	11 500	11 500	115 000	
Członkowie KRF	59	0	100 zł	5		29 500	29 500	29 500	29 500	29 500	29 500	29 500	29 500	59 000	59 000	29 500	354 000	
Członkowie Komisji Rewizyjnej	5	1	100 zł	5		2 500				2 500			2 500			2 500	10 000	
Sąd Dyscyplinarny	3	1	100 zł	5					1 500							1 500	3 000	
Wyższy Sąd Dyscyplinarny	5	1	100 zł	5					2 500							2 500	5 000	
Rzecznik lub jego zastępca	1	1	1 000 zł	5				5 000							5 000		10 000	
członkowie komisji eksperckiej ds. uznania kwartalcj	3		400 zł	7		2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	2 667	24 000	
członkowie komisji eksperckiej ds. weryfikacji wniosków KRF	6		10 zł	333		3 333	3 333	3 333	3 333	3 333	3 333	3 333	3 333	3 333	3 333	3 333	30 000	
członkowie komisji eksperckiej ds. uznani PWZF na terenie RP	3		100 zł	17		5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	45 000	
<b>wynagrodzenia stałe</b>	<b>111</b>					<b>20 705</b>	<b>74 405</b>	<b>74 405</b>	<b>74 405</b>	<b>74 405</b>	<b>74 405</b>	<b>74 405</b>	<b>116 605</b>	<b>116 605</b>	<b>74 405</b>	<b>74 405</b>	<b>849 155</b>	
<b>wynagrodzenia zmienne</b>							<b>29 500</b>	<b>43 000</b>	<b>45 500</b>	<b>44 500</b>	<b>43 000</b>	<b>40 500</b>	<b>43 000</b>	<b>70 000</b>	<b>75 000</b>	<b>47 000</b>	<b>481 000</b>	
<b>placę razem</b>						<b>20 705</b>	<b>103 905</b>	<b>117 405</b>	<b>119 905</b>	<b>118 905</b>	<b>117 405</b>	<b>114 905</b>	<b>169 605</b>	<b>186 605</b>	<b>149 405</b>	<b>121 405</b>	<b>1 330 155</b>	
<b>pochodne plac</b>			<b>20,61%</b>				<b>4 267</b>	<b>6 837</b>	<b>6 837</b>	<b>6 837</b>	<b>6 837</b>	<b>6 837</b>	<b>6 837</b>	<b>6 837</b>	<b>6 837</b>	<b>6 837</b>	<b>70 642</b>	

## 8. Rachunek Zysków i Strat

Rachunek zysków i strat ukazuje zdolność organizacji do generowania zysków i samofinansowania, prezentuje strumienie pieniężne. Sprawozdanie to polega na zestawieniu strumieni przychodów uzyskanych w jednostce ze składek członkowskich i wydawanych dokumentów w ramach prowadzonej działalności statutowej oraz kosztów tej działalności.

Analiza rachunku zysków i strat zakłada w 2017 roku zysk na poziomie operacyjnym w kwocie **157 377,08 zł**.

<b>Rachunek zysków i strat</b>	<b>Prognoza</b>
	<b>31.12.2017</b>
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym</b>	<b>2 970 150,00</b>
- od jednostek powiązanych	0,00
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów/usług	0,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00
IV. Przychody z działalności statutowej	2 970 150,00
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>2 812 007,30</b>
I. Amortyzacja	120 171,00
II. Zużycie materiałów i energii	12 000,00
III. Usługi obce	430 454,53
IV. Podatki i opłaty, w tym	0,00
- podatek akcyzowy	0,00
V. Wynagrodzenia	1 330 155,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	70 641,81
- emerytalne	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	848 584,96
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00
<b>C. Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>158 142,70</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>0,00</b>
I. Zysk ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	0,00
II. Dotacje	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>0,00</b>
I. Strata ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00
<b>F. Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>158 142,70</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>0,00</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym	0,00
1. od jednostek powiązanych, w tym	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00
b). od jednostek pozostałych, w tym	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00
II. Odsetki, w tym	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
V. Inne	0,00
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>765,63</b>
I. Odsetki, w tym	765,63
- dla jednostek powiązanych	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
IV. Inne	0,00
<b>I. Zysk (Strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>157 377,08</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>	<b>0,00</b>
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>
<b>L. Zysk (Strata) netto (I-J-K)</b>	<b>157 377,08</b>

## 9. Bilans

Bilans składa się z aktywów (majątku) oraz pasywów. Pasywa, inaczej kapitały organizacji obrazują źródło finansowania majątku. Podstawowa zasada bilansowa to znak równości pomiędzy aktywami i pasywami. Jakikolwiek składnik aktywów musi mieć źródło finansowania po stronie pasywów. I tak prognozowany Bilans KIF kształtuje się na poziomie, na dzień:

31-12-2017 w kwocie: **172 142,70 zł**



BILANS		Prognoza		Prognoza	
AKTYWA	Bilans otwarcia na 28.12.2016	31.12.2017	PASYWA	Bilans otwarcia na 28.12.2016	31.12.2017
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>0,00</b>	<b>157 377,09</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy statutowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1 Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2 Wartość firmy	0,00	0,00	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartość emisyjną) nad	0,00	0,00
3 Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
4 Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	- z tytułu aktualizacji wartości oddziały	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1 Środki trwałe	0,00	0,00	<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) grunty (w tym prawo użytk wieczysto gruntu)	0,00	0,00	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżyn. i wzd.	0,00	0,00	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
d) środki transportu	0,00	0,00	<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	<b>0,00</b>	<b>157 377,09</b>
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2 Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	(wielkość ujemna)	0,00	0,00
3 Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>14 765,63</b>
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1 Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochod.	0,00	0,00
2 Od pozostałych jednostek, w których jednostka	0,00	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	- długoterminowa	0,00	0,00
3 Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	- krótkoterminowa	0,00	0,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
1 Ni s ruchomości	0,00	0,00	- długoterminowa	0,00	0,00
2 Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	- krótkoterminowa	0,00	0,00
3 Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartości.	0,00	0,00
posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	d) zobowiązania wielokrotne	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	e) inne	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>14 765,63</b>
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	a) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	a) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności:	0,00	0,00
1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochod.	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
2 Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>0,00</b>	<b>172 142,70</b>	b) inne	0,00	0,00
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	14 765,63
1 Materiały	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	14 765,63
2 Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartości.	0,00	0,00
3 Produkty gotowe	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
4 Towary	0,00	0,00	d) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności:	0,00	0,00
5 Zaliczki na poczet dostaw	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>7 749,00</b>	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1 Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	0,00	0,00	f) zobowiązania wielokrotne	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i in.	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	i) inne	0,00	0,00
2 Należności od pozostałych jednostek, w których	0,00	0,00	3. Fundusze specjalne	0,00	0,00
jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	0,00	0,00	1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00	0,00
3 Należności od pozostałych jednostek	0,00	7 749,00			
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	0,00	0,00			
- do 12 miesięcy	0,00	0,00			
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00			
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń	0,00	0,00			
społecz. i zdrowot. oraz innych świadczeń					
c) inne	0,00	7 749,00			
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00			
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>164 393,70</b>			
1 Krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	164 393,70			
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00			
- udziały lub akcje	0,00	0,00			
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00			
- udziały lub akcje	0,00	0,00			
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	0,00	164 393,70			
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	0,00	164 393,70			
- inne środki pieniężne	0,00	0,00			
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00			
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>172 142,70</b>	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>172 142,70</b>



## 10. Przepływy środków pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (CF ang. *Cash Flow*) jest sprawozdaniem pokazującym przepływ środków pieniężnych w danej organizacji w ujęciu dynamicznym, czyli z uwzględnieniem jego źródeł i wykorzystania. Pokazuje zmiany, jakie zaszły w poszczególnych elementach aktywów i pasywów wywołane przez przepływ środków pieniężnych. Przedstawia informacje umożliwiające ocenę stopnia płynności finansowej, skuteczności ściągania należności i zdolności do regulowania zobowiązań.

Z punktu widzenia oceny kondycji finansowej organizacji *cash flow* wykorzystuje się do uzyskania lepszej niż w przypadku bilansu oraz rachunku zysów i start bieżącej zdolność płatniczej. Lepiej też spełnia rolę wskaźnika potencjału finansowego. Aby jednak ocena wynikająca z analizy przepływów pieniężnych była kompletna, musi być rozpatrywana na tle wniosków wyciągniętych z analizy bilansu i RZiS .

Zysk operacyjny (**EBIT** - ang. *Earnings Before Interest and Taxes*), czyli zysk przed odliczeniem podatków i odsetek w skali roku 2017 będzie dodatni i wyniesie wg zakładanej symulacji **129 394 zł**. Należy jednak zwrócić uwagę, iż próg rentowności (**BEP** - ang. *Break Even Point*) – wskazujący, kiedy przychody pokrywają się z poniesionymi kosztami stałymi i zmiennymi, wg zakładanych symulacji, KIF osiągnie dopiero na koniec lipca br. Co oznacza, że w pierwszych miesiącach poziom kosztów przewyższać będzie planowane przychody i narastająco może osiągnąć poziom **206 398 zł**. Tym samym KIF w celu utrzymania płynności finansowej ma zapotrzebowanie na kredyt operacyjny w tej kwocie. Co przedstawia tabela poniżej.

	2017												
	z tego w miesiącu:												
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	I rok razem
Przychody	0	98 100	185 250	223 050	246 150	246 150	271 350	296 550	321 750	346 950	366 400	378 450	2 970 150
Koszty	35 038	100 264	190 101	254 460	259 994	324 292	247 797	245 522	286 446	335 871	294 387	266 594	2 940 756
EBIT	- 35 038	- 2 164	- 4 851	- 31 410	- 13 844	- 78 142	23 553	51 028	35 304	11 079	62 013	111 866	129 394
kapitał początkowy pożyczka od SFP	35 000												
narastająco zysk/strata	38	- 2 201	- 7 052	- 38 462	- 52 306	- 130 449	- 106 895	- 55 867	- 20 564	- 9 485	52 528	164 394	143 394
zapotrzebowanie na kredyt operacyjny													206 398

### 10.1 Zewnętrzne źródła finansowania

#### 10.1.1 Kredyt odnawialny w rachunku bankowym

KIF będąc samorządem samofinansującym się ze źródeł określonych w Ustawie z 25 września 2005 roku o zawodzie fizjoterapeuty, bez subwencji z budżetu Państwa. W dniu jego powołania 29 grudnia 2016 roku, nie dysponował żadnymi wolnymi środkami finansowymi ani środkami trwałymi, czy innymi zasobami. Ten nietypowy „start up” dla realizacji ustawowych celów i zadań do których został powołany, stanął w obliczu zbudowania infrastruktury: osobowej, lokalowej, informatycznej dla obsługi ok. 50 tys. fizjoterapeutów z kapitałem początkowym w kwocie **0,00 zł**

Negocjacje i procedura uruchomienia kredytu operacyjnego w rachunku bankowym w kwocie **200 tys. zł bez zabezpieczeń i poręczeń**, których z przyczyn oczywistych KIF nie był w stanie zapewnić trwała blisko 2 miesiące. Z tego względu Prezydium KRF w toku rozmów i negocjacji z podmiotami zewnętrznymi świadczącymi usługi na rzecz KIF m.in. w zakresie usług prawnych, księgowych, kadrowych, skarbowo-podatkowych i informatycznych ustalił odroczone system płatności. Jak również wszystkie wynagrodzenia: członków Prezydium i Krajowej Rady Fizjoterapeutów oraz jej Organów w tym również zwrot kosztów poniesionych na dojazd na cykliczne posiedzenia zostały wstrzymane do czasu osiągnięcia płynności finansowej. I planowane są nie wcześniej niż z końcem marca br.

### **10.1.2 Pożyczka**

Przesunięcia większości zobowiązań oraz wstrzymanie wypłat wynagrodzeń członków KRF o kilka miesięcy nie rozwiązało wszystkich problemów finansowych. Nakłady niezbędne do rozpoczęcia działalności operacyjnej min.: wynajem biura i zakup urządzeń biurowych, licencji na oprogramowanie w tym do rozpoczęcia budowy informatycznego systemu Krajowego Rejestru Fizjoterapeutów oraz wynagrodzenia pierwszych pracowników KIF nie były możliwe do odroczenia. W zaistniałej sytuacji KIF zwrócił się z prośbą o udzielenie pożyczki do pięciu ogólnopolskich stowarzyszeń i organizacji zrzeszających fizjoterapeutów, uzyskując w dniu 23 stycznia niskooprocentowaną pożyczkę od Stowarzyszenia Fizjoterapia Polska w kwocie 35 tys. złotych oraz deklarację Ogólnopolskiego Związku Zawodowego „Fizjoterapia” o gotowości do udzielania pożyczki w kwocie 15 tys. złotych



<b>Pożyczka od SFP</b>	
Kwota	<b>35 000</b>
Oprocentowanie w skali roku	2,5%
Okres kredytowania w mies.	10
rata miesięczna	3500
kapitał do spłaty w 2017	21000
kapitał do spłaty w 2018	14000
odsetki	839

Splata pożyczki w myśl umowy rozpocznie się od lipca w równych miesięcznych ratach w kwocie 3500 zł. Należne odsetki od całości pożyczki w kwocie 839 zł zostaną zapłacone wraz z ostatnią ratą w kwietniu 2018r.

Analiza rachunku Przepływów Środków Pieniężnych dla KIF jest typowa dla rozwijających się organizacji, które nie są w stanie pokryć wydatków na rozwój z wypracowanych zysków w pierwszych miesiącach działalności, dlatego też pozyskują zewnętrzne źródła finansowania. Wariant ten uznawany jest za najbardziej pożądanym, z uwagi na zdolność KIF do pozyskania finansowania i świadczący o dobrych perspektywach organizacji. Na płynność finansową niewątpliwie mają również wpływ, wpłaty z tytułu składki członkowskiej w kwocie składki rocznej. Jednakże, do oceny przychodowej i płynności finansowej przyjęto wpłaty miesięczne traktując wpłaty roczne jako „pozytywne ryzyko”.

## **11. Ryzyka planowanego budżetu**

Przygotowując niniejszy plan budżetu na rok 2017 należy zwrócić uwagę na wszystkie, również negatywne aspekty, na które KIF może natrafić.

Podstawowe ryzyka mogą dotyczyć:

Mniejszej dynamiki zgłoszeń do Krajowego Rejestru Fizjoterapeutów niż założona. Ryzyko wydaje się niewielkie, przyjęte wartości 2-3 % miesiąc do miesiąca nowych zgłoszeń dające łącznie poziom 27% (ok. 11 tys.) na koniec roku są bezpieczne.

Niezależnie od utrzymania tempa nowych rejestracji, istnieje ryzyko wystąpienia dodatkowych kosztów nieuwzględnionych w kalkulacji. Na liście potencjalnych niedoszacowanych kosztów mogą się znaleźć m.in. pozycje związane z organizacją weryfikacji i wydawaniem prawa wykonywania zawodu. Na dzień przyjęcia budżetu

procedura ta dopiero się rozpoczyna i jest zbyt mało doświadczeń na precyzyjne doszacowanie wszystkich kosztów a mówimy tu o skali od kilkunastu do kilkudziesięciu tysięcy *rekordów*.

Mając na uwadze powyższe analizy, należy jednak przyjąć, że plan budżetu na rok 2017 wynikający z ustalonego harmonogramu jest bezpieczny i realny do wykonania.