

- Консолидиран отчет за паричния поток;
- Консолидиран отчет за промените в собствения капитал.

➤ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА /ЗА ГРУПАТА/

ПРИХОДИ

Общата стойност на приходите за 2023 г. са 42 447 х.лв., при 37 383 х.лв. за 2022 г., имаме увеличение с 5 064 х.лв.

	хил.лв.	
Приходи	2023	2022
Приходи от услуги	36 683	31 040
Други приходи и приходи от финансираня	5 763	6 343
Финансови приходи	1	0
Общо:	42 447	37 383

1. Приходи от оперативната дейност

Приходите от оперативната дейност по икономическата си същност са:

1.1 Приходи от услуги

Приходите от услуги за 2023 г. – 36 683 х. лв. са се увеличили с 5 643 х. лв. в сравнение с предходната година (за 2022 г. - 31 040 х.лв.). Основният източник на Групата са приходите от РЗОК – 34 752 х.лв. (за 2022 г. - 29 247 х.лв.).

2023	РЗОК	х.лв.
МБАЛ ПАЗАРДЖИК	клинични пътеки (КП), амбулаторни процедури (АПр), клинични процедури (КПр), медицински изделия	33 057
МИЦП ВИВА	консултативни прегледи и изследвания	1 695
	ОБЩО	34 752

Към приходите от услуги се отнасят и приходите от потребителски такси, платени медицински услуги, клинични проучвания, платени хоспитализации, транспорт по желание, платени консумативи и други – 1 931 х.лв.

1.2. Други приходи от дейността и приходи от финансираня

Другите приходи от дейността и финансираня са в размер на 5 763 х. лв. в т.ч.:

Други приходи: 2 043 х.лв.

- Отписани задължения - 548 х.лв., от които към Фонд за енергетика и енергийни икономии 543 х. лв., представляващи 12 вноски х 45 247,11 лв. за 2018 година.
- Приходи от наеми - 144 х. лв.,
- Приходи от отписани компенсируеми отпуски - 176 х. лв.,
- Приходи от присъдени вземания - 33 х. лв.,
- Приходи от абонаментни договори - 81 х. лв.,
- Амортизация на ДМА от дарения - 159 х. лв.,
- Приходи от дарения - 727 х. лв.
- Други приходи - 175 х. лв.

Приходи от финансираня: 3 720 х. лв.

Приходите от финансираня са в размер на 3 720 х.лв., има намаление на тези приходи.

Приходите от финансираня са главно от МЗ – 3 546 х. лв. и други – 174 х.лв.:

- Субсидия за ТЕЛК по Наредба 3 - 385 х. лв.
- Субсидия за Спешно отделение по Наредба 3 - 1 563 х. лв.
- Субсидия за инфекциозно отделение Наредба 3 - 644 х. лв.
- Субсидия по чл.47 г от Наредба 3 - 799 х. лв.
- Субсидия за специалианти по Наредба 1 - 91 х. лв.
- Субсидия отбрана - 1 х. лв.
- Програма да подобряване на майчиното и детското здраве - 63 х. лв.
- Кръвни продукти РЦТХ - 164 х. лв.
- Финансиране по програма за компенсиране на ел. енергия - 10 х. лв.

2. Финансовите приходи

През отчетната 2023 год. Групата отчита финансови приходи в размер на 1 х. лв. , при 0 х.лв. за 2022 г.

Групата няма приходи от сделки с отделни външни клиенти, които възлизат на 10 % или повече от приходите на предприятието (след приспадане приходите от НЗОК) за всеки отделен клиент.

Показатели	2023 г. в хил.лв.	2022 г. в хил.лв.	Изменение
Общо приходи от оперативна дейност	42 446	37 383	5 063
Общо разходи от оперативна дейност	41 045	36 242	4 803
Финансови приходи	1	0	1
Финансови разходи	11	24	(13)
Печалба преди данъци	1 391	1 117	274
Счетоводна печалба след данъци	1 214	993	221

От направения анализ на абсолютната стойност и структурата на приходите и разходите от отчета за всеобхватния доход е видно, че се наблюдава увеличение на разходите и увеличение на приходите в сравнение с предходната година, като увеличението е главно от приходите от здравната каса.

РАЗХОДИ

Разходите, според икономическата си същност са:

- Разходи за оперативната / основната дейност
- Финансови разходи

1. Разходи за оперативната дейност

Определящо влияние в промените на стойността на разходите имат разходите за дейността. Същите се отчитат по икономически елементи, представляващи групиране на разходите по вид и икономическа същност. Разходите на Групата за 2023 г. са 41 045 х.лв., за 2022 г. – 36 242 х.лв., което показва увеличение от 4 803 х.лв.

1.1 Разходите за материали през 2023 г. са 8 928 х.лв., повече с 1 048 х.лв. от 2022 г. (7 880 х.лв.). Разходите за материали включват разходи за медикаменти, консумативи, горива, електроенергия, природен газ, вода и други материали.

Разходи за материали	2023	2022
Медикаменти, консумативи, реактиви, кръвни продукти, кислород и райски газ, мед. изделия	6 519	5 409
Дезинфектанти и хигиенни материали	53	0
Медицински инструменти и принадлежности	312	0
Природен газ, ел. енергия и вода	1 073	1 587
Ваучер-храна	295	264
Канцеларски м-ли	164	71
Постелен инвентар и работно облекло	79	69
Болничен инвентар	119	0
Резервни части	20	0
Гориво и смазочни материали	27	32
Други	267	448
	8 928	7 880

1.2. Разходите за външни услуги за 2023 са 3 604 х.лв. и включват – наеми, транспорт, разходи за телефонни и пощенски услуги, охрана, абонаменти и сервизно обслужване на медицинска апаратура, ремонт на сгради и апаратура, пране на бельо и обезвреждане на опасни болнични

услуги, храна за пациенти, адвокатски услуги и други. Наблюдава увеличение на разходите за външни услуги с 637 х.лв. спрямо предходната година (2 967 х.лв.).

Разходи за външни услуги, х.лв.	2023	2022
Наеми	90	84
Транспортни услуги	595	492
Пощенски, куриерски, телефонни услуги и интернет	35	31
Застраховки	56	51
Разходи за специалисти	7	23
Абонамент, поддръжка, сервиз, профилактика	313	239
Текущи ремонти	169	9
Адвокатски услуги	74	71
Ремонт медицинска апаратура и оборудване	115	60
Пране и стерилизация	170	157
Опасни отпадъци	117	155
Договори за медицински услуги	195	296
Храна пациенти	635	491
Лицензи, сертификати, семинари	11	0
Услуги СМР	477	269
Рекламни услуги и материали	29	24
Консултантски услуги	95	2
Разходи за ТВ	30	29
ДДД услуги	124	0
Други външни услуги	267	484
Общо	3 604	2 967

1.3.Разходите за амортизация за 2023 г. са 1 759 х.лв. Увеличението на разходите за амортизация спрямо 2022 г. (1 541 лв.) е с 218 х.лв.

1.4.Разходите за персонала са 26 248 х.лв., при 23 318 х.лв. за 2022 г. За възнаграждения на персонала 22 636 х.лв.и за осигуровки 3 612 х.лв. Има значително увеличение спрямо предходната година с 2 930 х. лв., породено то вдигане на МРЗ за страната и достигнатите нива на заплати по ОКТД.

Разходи за заплати, х. лв.	2023	2022
Заплати персонал	21 361	16 510
Програма РНЧР 2014-2020г- COVID 19	0	1 601
ДТВ по чл.5 ал.1 от ЗБНЗОК	0	737
РЗОК ДТВ Ваксини	0	8
Обезщетения КТ	89	75
Обезщетения пенсиониране	263	275
Неползвани отпуски	505	301
Граждански договори	179	152

Договори управление	239	149
Изравняване до брутна заплата	0	227
ВСИЧКО	22 636	20 035

Разходи за осигуровки, х. лв.	2023	2022
Заплати персонал	3 553	2 926
Програма РНЧР 2014-2020г- COVID 19	0	240
ДТВ по чл.5 ал.1 от ЗБНЗОК	0	87
РЗОК ДТВ Ваксини	0	0
Неползвани отпуски	39	8
Граждански договори	4	5
Договори управление	16	17
ВСИЧКО	3 612	3 283

Средномесечно възнаграждение на едно лице – 2 959 лв. за 2023 г. и 2 466 лв. за 2022 г.

Средномесечен размер на възнаграждението на 1 лице /в лева/		
Категория персонал	2023	2022
Висш медицински персонал	3 557	4 238
Специалисти по здравни грижи	2 275	1 985
Друг персонал	1 613	1 495
ОБЩО	2 959	2 466

Към 31.12.2023 год. средносписъчния брой на групата без жените в отпуск по майчинство е 747 бр. (2022 год. 740).

1.5. Другите разходи са 506 х.лв. (536 х.лв. за 2022 г.). Представителните разходи за 2023 г. са 39 х. лв., за 2022 г. са 20 х.лв.

2. Финансови разходи

Финансовите разходи за отчетната година са 11 х.лв., при 24 х.лв. за 2022 г., от тях 6 х.лв. са лихви и 5 х.лв. са банкови такси.

В Групата няма разходи от сделки с отделни доставчици на стоки или услуги, които възлизат на 10% или повече от всички разходи на Групата за всеки отделен контрагент.

ПОКАЗАТЕЛИ, СВЪРЗАНИ С КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Общата стойност на активите в консолидирания отчет за финансовото състояние за 2023 г. е 27 316 хил. лв. и 26 332 хил. лв. за 2022 г., или нетното им изменение е увеличение с 984 хил.лв.

Структурата на активите и изменението им през 2023 г., спрямо 2022 г. е както следва:

№	Активи	Балансова стойност BGN'000		Относителен дял (%) спрямо общата стойност на активите	
		2023	2022	2023	2022
I.	Дълготрайни активи	14 713	13 102	53,86	49,76
II.	Краткотрайни	12 603	13 230	46,14	50,24

Пасивите на консолидирания отчет за финансовото състояние включват следните позиции:

№	Пасиви	Балансова стойност BGN'000		Относителен дял (%) спрямо общата стойност на пасивите	
		2023	2022	2023	2022
I.	Дългосрочни пасиви и финансираня	1 623	2 266	24	31,48
II	Краткосрочни пасиви и финансираня	5 139	4 933	76	68,52

Промяната в нетекущите активи е в резултат от увеличение на балансовата стойност на дълготрайните материални активи, а при текущите от намалението на размера на паричните средства. Намалението на дългосрочните пасиви е породено основно от намаление на дългосрочните задължения, в резултат на отписани задължения. Увеличението на краткосрочните пасиви се дължи най-вече на увеличения размер на задълженията към персонала.

ФИНАНСОВО-ИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ НА ГРУПАТА

№	ПОКАЗАТЕЛИ	31.12.2023	31.12.2022	разлика
		стойност	стойност	стойност
1	Нетекущи активи /общо/	14 713	13 102	1 611
2	Текущи активи /общо/	12 603	13 230	-627
3	Материални запаси	945	738	207
4	Текущи вземания	3 340	2 942	398
5	Парични средства	8 303	9 548	-1 245

6	Обща сума на активите	27 316	26 332	984
7	Собствен капитал	20 554	19 133	1 421
8	Финансов резултат	1 214	993	221
9	Нетекущи пасиви	1 623	2 266	-643
10	Текущи пасиви	5 139	4 933	206
11	Търговски и други задължения	1 384	1 904	-520
12	Обща сума на пасивите	6 792	7 199	-407
13	Приходи общо	42 446	37 383	5 063
14	Приходи от услуги/НПП	36 683	31 040	5 643
15	Разходи общо	41 045	36 242	4 803
№	КОЕФИЦИЕНТИ	31.12.2023	31.12.2022	разлика
		стойност	стойност	стойност
	Рентабилност			
1	На собствения капитал	0,0591	0,0519	0,0072
2	На активите	0,0444	0,0377	0,0067
3	На пасивите	0,1787	0,1379	0,0408
4	На приходите от услуги	0,0331	0,0320	0,0011
	Ефективност			
5	Ефективност на разходите	1,0341	1,0315	0,0027
6	Ефективност на приходите	0,9670	0,9695	-0,0025
	Ликвидност			
7	Обща ликвидност	9,1062	6,9485	2,1577
8	Бърза ликвидност	8,4126	6,5599	1,8527
9	Незабавна ликвидност	5,9993	5,0147	0,9846
	Финансова автономност			
10	Финансова автономност	3,0262	2,6577	0,3685
11	Задлъжнялост	0,3304	0,3763	-0,0458

Коефициентът на рентабилност на приходите показва 1 лев от нетния размер на приходите колко лева печалба е донесъл на групата. Коефициентът на рентабилност на собствения капитал показва, колко лева печалба е донесъл 1 лев собствен капитал на групата и съответно какъв дял е текущата печалба от собствения капитал. Показателят рентабилност на база приходи от продажби характеризира маркетинговата ефективност на Групата, на база активи – производствената и на база собствен капитал – финансовата ефективност.

Коефициентът на ефективност на разходите позволява да се определи колко приходи от дейността получава предприятието от използването на единица разходи за същата дейност. Благоприятно за предприятието е коефициентът за ефективност на разходите да расте. Коефициентът на ефективност на приходите показва колко разходи са направени на единица приход. Добра тенденция е коефициентът на ефективност на приходите да намалява. Тъй като групата е отчетла като финансов резултат за текущия период – печалба, то стойността на коефициента за ефективност на разходите е над 1.0, а на приходите е под 1.0.

Коефициентите на обща, бърза и абсолютна ликвидност са известни като показатели за платежоспособност. Те отразяват възможностите на Групата за погасяване на краткосрочни задължения, използвайки бързоликвидните си активи. Недостатъчната ликвидност може да увеличи текущите разходи на предприятието и да доведе до невъзможност за заплащане на задължения.

Показателите за финансова автономност показват степента на финансова независимост на групата от кредиторите. Те показват съотношението между собствения капитал и общия размер на всички източници на групата. Коефициентът за финансова автономност следва да бъде не по-малък от 0.5, а за 2023 г. е 3.0262, което показва че Групата може да се финансира със собствени средства. Когато нарастването на пасивите изпреварва нарастването на собствения капитал, означава че финансовата независимост на Групата е намаляла. Когато коефициентът на финансовата автономност на Групата е над минимума, значи че с разполагаемия собствен капитал могат да се покрият пасивите на Групата.

По-високите стойности на **показателите за задлъжнялост (дългосрочния дълг)** предупреждават за по-голям финансов риск. Чрез кредитоспособността се дава представа за възможността на предприятието да погаси своите задължения в договорените срокове.

Най-общо финансовото състояние се характеризира с възможността на Групата да създава пари и парични еквиваленти, с които тя да посреща навреме финансовите си задължения. Доброто финансово състояние е предпоставка за постигане на относителна финансова независимост на Групата.

- Групата завършва финансовата 2023 г. с печалба преди данъци в размер на 1 391 х. лв
- Корпоративен данък – 183 х.лв
- Отсрочен данък - (6) х.лв
- След приспадане на полагащия се корпоративен данък се формира нетна печалба за периода в размер на 1 214 х. лв.
- Друг всеобхватен доход - последващи оценки на пасиви по планове с дефинирани пенсионни доходи в размер на (46) х.лв.
- Общия всеобхватен доход за периода е в размер на 1 168 х.лв

Групата завършва 2023 година без просрочени задължения.

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ

Политиката относно управление на финансовите ресурси на Групата МБАЛ ПАЗАРДЖИК АД касае способността ѝ да:

- изпълнява задълженията си навременно

- реализира добра събираемост на вземанията
- генерира приходи
- да приключва отчетната година с печалба

Рискови фактори

При осъществяване на дейността си двете дружества от Групата са изложени на определени рискове, които оказват въздействие върху техните резултати.

Пазарен риск

В хода на обичайната си дейност Групата може да бъде изложена на различни финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, лихвен риск и ценови риск)), кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци, в резултат на промяна в пазарните лихвени нива.

Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промените в пазарните цени. Кредитният риск е рискът, че едната страна по финансовия инструмент ще причини финансова загуба на другата, в случай че не изпълни договореното задължение. Ликвидният риск е рискът, че Групата би могла да има затруднения при посрещане на задълженията си по финансовите пасиви.

Ръководството очаква, че съществуващите капиталови ресурси и източници на финансиране на дружествата от Групата ще бъдат достатъчни за развитието на дейността им.

Валутен риск

Той е свързан с промяната на валутните курсове. Въведеният валутен борд в България и еврото като единна валута на ЕС минимизира влиянието на валутния риск Групата не е изложена на значим валутен риск, тъй като нейните сделки се извършват основно в лева.

Лихвен риск

Тъй като Групата не притежава значителни лихвоносни активи, приходите и оперативните парични потоци на дружествата не се влияят съществено от промените в пазарните лихвени проценти.

Ценови риск

Групата е изложена на риск от неблагоприятни изменения на цените на предлаганите услуги, както и в промяна на размера на разходите, свързани с извършваните услуги.

Кредитен риск

Кредитния риск за Групата се състои от риск от финансова загуба в ситуация, при която клиент или страна по финансов инструмент не успее да извърши своите договорни задължения. Финансовите активи на Групата са концентрирани в две групи: парични средства и вземания. Паричните средства в Групата и разплащателните операции са

съсредоточени в търговски банки със стабилна ликвидност, което ограничава риска, относно паричните средства и паричните еквиваленти. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на Групата. Кредитната ни политика има отношение към събираемостта на вземанията, които се контролират текущо чрез ежедневен преглед на откритите позиции по клиенти и извършените плащания

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Групата може да срещнат затруднения при изпълнението на своите задължения, когато те станат изискуеми. С цел управление на този риск, Ръководството на Групата поддържа оптимално количество свободни парични наличности. Това се постига посредством системата за финансово планиране, като паричните постъпления и плащания се координират от гледна точка на срочност и размери. Засега не съществува риск по отношение на очакваните парични потоци, и риск за влошаване на ликвидността и финансовото състояние на Групата.

Риск от промяна на бъдещите парични потоци

Рискът, свързан с паричния поток разглежда проблемите с наличните парични средства в Групата. Тук от съществено значение е договорната политика, която следва да защитава фирмените финанси, като гарантира регулярни входящи потоци от страна на клиенти, както и навременни плащания на задълженията. Управлението на риска, свързан с паричните потоци за Групата ни изисква поддържане на положителна стойност на ликвидността, т.е. готовност за посрещане на текущите задължения.

Данъчен риск

Свързан е с вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконовите нормативни актове или вътрешно - дружествените документи. Този риск към момента на изготвяне на настоящия доклад е нисък.

НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ГРУПАТА

Дружествата от Групата нямат регистрирани клонове за осъществяване на дейността си.

V. ОСНОВНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА ПРЕД РЪКОВОДСТВОТО ПРЕЗ 2023 г.

Основните проблеми стоящи за разрешаване пред Групата „МБАЛ-Пазарджик“ АД засега не са повлияни от създалата се нестабилна икономическа и политическа ситуация – липсата на редовно правителство и продължаващата война в Украйна. Планираните и предприетите мерки от страна на ръководството бяха за запазване на наличния персонал, привличане на специалисти и подобряване на материално – техническата база. Основните проблеми могат да бъдат класифицирани в следния вид:

1. Финансовата зависимост от лимитите на НЗОК.
2. Инфлацията в страната – повишените цени на лекарства, медицински консултативи

и изделия, на горивата, храната, тока и газа.

3. Квалификацията на персонала е един от най-ценните ресурси на болницата в условия, при които конкуренцията между лечебните заведения за привличане на пациенти се основава най-вече на качеството на медицинските услуги и пълно удовлетворяване на нуждите на крайния потребител. Инвестициите в привличането и задържането на висококвалифициран персонал и в непрекъснатото повишаване на квалификацията на медицинския персонал биха се отразили изключително благоприятно в средносрочен и дългосрочен план.

4. Недостиг на специалисти по здравни грижи - изтичане на медицински специалисти към частни болници от региона с оглед по-добро заплащане. Ръководството се стреми да създаде мотивационна среда и търси възможности за повишаване на доходите на работещите в лечебното заведение. Дружеството е едно от малкото лечебни заведения достигнало средномесечните възнаграждения, определени с отрасловия колективен трудов договор за отрасъл "Здравеопазване" за 2023 година

5. Голяма конкуренция на частните лечебни заведения. Ключът за постигане на конкурентоспособност управленският екип вижда в създаването и поддържането на условия за непрекъснато повишаване на качеството на диагностично-лечебния процес, грижите за болния, подобряване на социално-битовите условия и възможност за закупуване на модерна апаратура.

6. Утежнена възрастова структура и ниска здравна култура на населението.

Достигането на устойчива и дългосрочна финансова стабилизация на Групата може да се постигне само чрез активна дейност в по-нататъшното разширяване на източниците на приходи и по-целесъобразното изразходване на средствата.

СТРАТЕГИЯ НА ВЗАИМООТНОШЕНИЯТА С ДРУГИ ЛЕЧЕБНИ ЗАВЕДЕНИЯ

Важна част от управлението на болницата са взаимоотношения с други болници, клиники, лечебни и здравни заведения и организации. Създаването и развиването на партньорски отношения в болничния сектор предоставя възможности за осигуряване развитието на лечебното заведение с достъп до нови пазари или технологии. Партньорските отношения на „МБАЛ-Пазарджик“ АД касаят основно направленията за предоставяне на медицински услуги, извършване на медико-диагностични изследвания, предоставяне на кръв и кръвни продукти, получаване и съхранение на лекарствени продукти. Дружеството има сключени договори за медицински дейности и услуги с „СБАЛАГ – Майчин дом“ ЕАД, „ДЪЧМЕД ДИАЛИЗА БЪЛГАРИЯ-ДИАЛИЗЕН ЦЕНТЪР“ ЕООД, СБАЛПФЗ „Д-р Никола Пенгев“ ЕООД, МБАЛ „Здраве-Велинград“ ЕООД, МБАЛ Велинград ЕООД, МБАЛ „Хигия“ АД, МБАЛ „Хигия – север“ ООД, УМБАЛ „Свети Георги“ ЕАД, МБАЛ „Уни Хоспитал“ ООД, МБАЛ „Проф. Д. Ранев“