ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА



на „МБАЛ-ТЪРГОВИЩЕ”АД

към 31.12.2024г.

I. УВОД

Управлението на „МБАЛ-Търговище" АД е ориентирано към непрекъснато подобряване на качеството и повишаване на ефективността на здравните услуги, с цел удовлетворяване на нарастващите изисквания на пациентите и оцеляване в условията на засилваща се конкурентна среда..

„МБАЛ-Търговище" АД е конкурентноспособна на пазара с поддържане на голям обем здравни услуги, наличие на достатъчен клиничен опит, наличие на необходимите капитали, медицинска апаратура и други.

ОСНОВНИТЕ ПРИОРИТЕТИ в дейността на Съвета на Директорите през 2024г. са непрекъснато подобряване на качеството на предлаганите медицински услуги, висок професионализъм в оказването на медицинска помощ, привличане и обслужване на пациенти, както от област Търговище така и от други области на страната.

II. ИСТОРИЯ, СЪЗДАВАНЕ И ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА НА ДРУЖЕСТВОТО

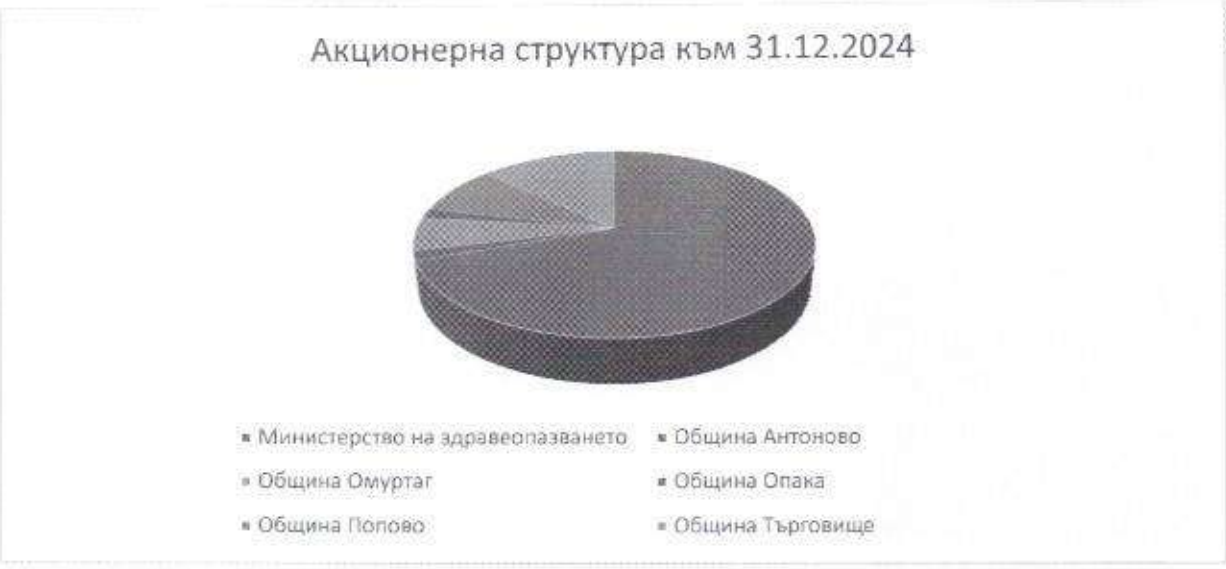
„МБАЛ-Търговище" АД е правоприемник на Районна болница Търговище. „МБАЛ-Търговище" АД гр. Търговище и е образувано със Заповед на Министъра на здравеопазването на основание чл.101, ал.1 и 5, и във връзка с чл.104, и чл.38 от Закон за лечебните заведения . Съдържанието на устава отговаря на изискванията на чл.172 ал.1 от ТЗ.

„МБАЛ-Търговище" АД е регистрирано от ТОС с Решение № 827/25.08.2000г. Капиталът на Дружеството е 4 487 600 лв. /четири милиона четиристотин осемдесет и седем хиляди и 600/ лева, разпределен в 448 760 (четиристотин четиридесет и осем хиляди седемстотин и шестдесет) поименни акции по 10 (десет) лева всяка една. Капиталът е внесен изцяло и към 31.12.2024 г. е разпределен както следва :

1. За Държавата, представлявана от Министъра на здравеопазването -76,93% от капитала, представляващи 345 223 броя поименни акции, всяка от които с номинална стойност 10 /десет/ лева.

- 2. За Община Антоново – 1,29 на сто от капитала или 5781 броя поименни акции, всяка от които с номинална стойност 10 лв.

- 3. За община Омуртаг – 4,31 на сто от капитала или 19 365 броя поименни акции, всяка от които с номинална стойност 10 лв.
- 4. За община Опака – 1,34 на сто от капитала или 5 997 броя поименни акции, всяка от които с номинална стойност 10лева.
- 5. За община Попово – 6,27 на сто от капитала или 28 149 броя поименни акции, всяка от които с номинална стойност 10 лева
- 6. За община Търговище – 9,86 на сто от капитала или 44 245 броя поименни акции, всяка от които с номинална стойност 10 лева.



Лечебното заведение поема активите и пасивите на Обединена районна болница гр. Търговище по баланса към 31.12.1999г. Дружеството не е прекратено със срок или друго условие за прекратяване.

Органи на управление на дружеството са : Общо събрание и Съвет на Директорите

Съгласно решение по т.7 от дневния ред на Общо събрание на акционерите и вписване в Търговският регистър в м.06.2023г.

Съветът на Директорите към 31.12.2024г. е в следния състав:

1. Д-р Явор Димитров Александров - Член СД
2. Михаела Георгиева Карадимова - Член СД
3. Д-р Иван Василев Светулков - Изп. Директор

Съставител на финансовия отчет е Силвия Чалъкова.

III. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА

НАШИТЕ ЦЕННОСТИ ПРЕЗ 2024 г.

- Качество – непрекъснато мониториране на процесите в лечебното заведение, набелязване на проблемни области, адекватно решение на проблемите. Усъвършенстване на съществуващите алгоритми и клиничните ръководства за добра медицинска практика, подобряване на качеството на медицинските услуги и повишаване на степента на удовлетвореност на пациентите, съобразени с развитието на медицинската наука и появата на иновативни фармацевтични продукти .
- Уважение и насоченост към пациентите – създаване на оптимална среда за физическото, социалното и психологическо благополучие на пациентите.
- Фокус върху пациента/потребителя – нуждите на потребителите трябва да бъдат поставени на първо място и задоволени.
- Акцентът в съвременното Осигуряване на качеството (ОК) е върху значението на пациентите - комплексното качество на предоставените услуги и изисквания на вижданията и нуждите на тези, които използват и имат нужда от здравната система.
- Превенция на грешките, а не тяхната корекция – осъществява се чрез непрекъснато обучение на персонала не само в сферата на професионалната му подготовка, но и по проблемите на качеството.
- Ефективност – постигане на максимални резултати в условията лимитирани финансови ресурси.
- Отлично представяне – във всеки един момент достъпа на населението до предлаганите здравни грижи да бъде по-улеснен – осигуряване на 24- часово обслужване. Стремим се към активно взаимодействие със специалистите в извънболничната помощ и общопрактикуващите лекари за да се осигури непрекъснатост на грижите за нашите пациенти.
- Сигурност на пациентите – придържаме се стриктно към медицинските стандарти и собствените клинични протоколи и технически фишове за добри сестрински грижи, разработени на база изисквания, на НЗОК и МЗ.

РЪКОВОДНИ ПРИНЦИПИ ПРЕЗ 2024г.

Участие на цялата организация – целта на Съвета на Директорите е да привлече всички служители и да им даде правото и силата да повишат качеството на услугите, които предлагат. Отделите да работят заедно в един екип.

Ангажимент от основата на йерархията – гордостта и професионализма на служителите са основните мотивационни фактори в тяхната работа. Следователно една организация може да има успех само когато хората от основата на йерархичната пирамида си сътрудничат.

Прилагане на процеси и цикличен подход – при разрешаване на възникналите проблеми системно и непрекъснато определяне и управление на процесите в лечебното заведение.

Създаване на подходяща инфраструктура – за оценка на ефикасността на процесите на предлаганите здравни услуги.

Подобряване на съществуващите в "МБАЛ-Търговище" АД функционални връзки между отделенията. Стремеж в бъдеще да се оптимизират информационните потоци за здравословното състояние на дехоспитализираните пациенти.

През 2024г. Съветът на директорите е провел заседания, на които са разглеждани всички въпроси, касаещи дейността на Дружеството: обема и качеството на медицинските дейности и резултатите от дейността на стационара и пара-клиниката, състоянието на сградния фонд и възможностите за реконструкция и модернизация, състоянието на медицинската и немедицинската апаратура и оборудване и необходимостта от обновяването и разширяването им, финансовото състояние на дружеството и финансовите резултати от дейността му, откриване и провеждане на процедури по ЗОП.

СТРАТЕГИЧЕСКИ ИНИЦИАТИВИ.

1. Основна цел на Съвета на Директорите е: „МБАЛ - Търговище" АД да осигурява качествена болнична помощ, съответна на общоприетите стандарти, включваща диагностични, лечебни и рехабилитационни дейности.

2. Идентифициране на основните процеси за подобрение. Подобрения, свързани със системата приемане-изписване-превеждане на пациенти, подобрения в клиничната дейност, подобрения в управленските дейности (управление на риска и оценка на изпълнението). При извършване на подобренията се отчете, че всички процеси са взаимно свързани и не следва да бъдат подобрявани изолирано един от друг.

3. Обновяване на съществуващата медицинска апаратура и закупуване на нова е приоритет, тясно свързан с инвестиционната програма на Съвета на Директорите и важен за осъществяване на медицинската дейност.

4. Първоначално идентифициране на проблемните области, които да бъдат подобрени чрез по-ефективна организация и финансово и кадрово обезпечаване.

5. Редовно провеждане на анкетни проучвания, за степента на удовлетвореност на пациентите от качеството на предоставените медицински услуги. Проучванията на пациентите са полезен инструмент за оценка на определени аспекти на качеството на работа на лечебното заведение.

6. Анализ на нуждите на персонала на "МБАЛ–Търговище" АД от професионално усъвършенстване. Изпълнение на образователен план за висшия и средния медицински персонал и не медицинския персонал от Административно - стопанския отдел по отношение на медицинската квалитология.

Медицинският съвет беше свикван редовно на заседания, на които се разглеждаха текущи въпроси, касаещи качеството на медицинската дейност, нарушенията при изпълнението на НРД, нуждите от мед. апаратура и оборудване и др.

По решение на Съвета на директорите, през 2024г. се проведоха редица процедури по ЗОП, въз основа на които се сключиха договори, свързани с обичайната дейност на дружеството: за доставка на медикаменти, медицински консумативи, лабораторни реактиви, рентгенови филми, дезинфектанти, доставка на храна в готов за консумация вид, за доставка на медицинска апаратура и др.

„МБАЛ-Търговище" АД има сключен договор с НЗОК за оказване на болнична медицинска помощ на ЗЗОЛ по 177 клинични пътеки, по 11 амбулаторни процедури и 3 клинични процедури. През 2024г. болницата функционира с 393 легла, разкрити в 15 стационарни отделения.

През отчетната година се наблюдава увеличение на леглодните в лечебното заведение и на преминалите болни спрямо предходната 2023 година. Това увеличение се дължи в следствие на преминалата пандемията и възвръщане на доверието на хората .

Конкретно горепосочените параметри имат следния вид:

Показатели	2024	2023	Увеличение (бр.)	Увеличение (%)
Преминали болни	13 567	12 698	869	6,84
Брой леглодни	70 319	68 091	2 228	3,27

Броят на преминалите болни през болничното заведение е 869 пациенти повече спрямо предходната 2023 година..

Отрицателният естествен прираст в Област Търговище, застаряването на населението, движението на населението основно като резултат на стопанската активност, дават своето отражение и върху оперативната дейност на лечебното заведение. Наблюдава се тенденция при която пациентите постъпват във все по тежко здравословно състояние, което неизбежно се отразява и на стойността на провежданото лечение. В тази среда ръководството съумява да инвестира средства в обучение, да привлича ново завършили кадри, да поддържа сравнително добра (в сравнение с подобни лечебни заведения в страната) кадрова обезпеченост.

1. Демографски облик в област Търговище както бе посочено по горе се характеризира основно в намаляване на населението спрямо периода на последното преброяване на населението.

   Конкретно считаме се наблюдават следните процеси:

- застаряване на населението и повишена смъртност;

- активен миграционен процес насочен към големите индустриални центрове в страната, както и миграция основно към страните от Европейския съюз. В същото време през изминалата 2023г. година НСИ отчита показатели на миграция към и от Област Търговище, които са сравнително изравнени. Следва да се отчита и т.н. „скрита миграция“

при която жителите формално притежават адресна регистрация на територията на областта, но пребивават постоянно в друга държава членка на ЕС.

2. Високи нива на пренасочени пациенти от общинските болници в гр. Омуртаг и гр. Попово към болници в други части на страната.

От таблицата се вижда промяната на основните медико-статистически показатели.

Период	Преминали Болни	Оборот	Среден престой	Използваемост в %
2024г.	13 567	34,52	5,18	49,02
2023г.	12 698	32,31	5,36	47,59
2022г.	11 091	27,38	5,52	41,57
2021г.	10 152	25,07	5,92	40,77
2020г.	12 342	30,47	5,22	43,60

През 2024г. се наблюдава увеличение на преминалите болни спрямо предходната година (2023г.).Това се дължи на затихващата пандемия започнала през м. март 2020г.когато беше обявено извънредно положение и се въведоха редица мерки, целящи ограничаване на разпространението на инфекцията. Беше спрян плановият прием на болни и плановата оперативна дейност за голям период от време. Тази обстановка продължи и през 2021г. и дава отражение върху преминалите болни.

IV. ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И АНАЛИЗ

Дългогодишното възприемане на Болниците като медицински институции с високохуманна мисия и цели е възпрепятствало разглеждането им от чисто икономическа гледна точка като „предприятия" за производство на болнични услуги. Високата концентрация на публични ресурси в една съвременна болница като „МБАЛ-Търговище"

АД (частна държавна и общинска собственост) – императивно изисква точна оценка доколко тя изпълнява тази мисия и цели с предоставените и ресурси. При тази оценка трябва да се използват всички подходи на съвременния икономически анализ, пречупени през особеностите на медицинските, в т.ч. болничните услуги. За съжаление проблемите в здравеопазването се хронифицираха и не само се повтарят в годините , но и се задълбочават. Тези проблеми на системата влошават качеството на медицинската дейност и засягат разбира се и нашето лечебно заведение. Тези затруднения в нашата дейност произлизат от следните обстоятелства:

- Недофинансиране на здравната система
- Определените твърди месечни бюджети

Въпреки трудната ситуация ,смятаме че съветът на директорите и целият ръководен състав на ЛЗ, заедно с всички работещи в МБАЛ Търговище АД ,работехме много отговорно и положехме големи усилия, за да откликнем на потребностите от медицински услуги и да поддържаме реномето на стратегическо важно болнично лечебно заведение.

1. АНАЛИЗ НА СОБСТВЕНОСТТА И КАПИТАЛОВАТА СТРУКТУРА

По своята същност капиталът представлява паричен израз на собствеността на вложените в предприятието активи.

№	Показатели	2024 (х.лв.)	2023 (х.лв.)	Разлика	
				(х.лв.)	(%)
1	Основен капитал	4 488	4 488	0	0,00
2	Резерви	2 926	2 842	84	2,96
3	Натрупана печалба /загуба/.	-3 546	-4 297	751	-17,48
4.1	Текуща печалба/загуба/	147	835	-688	-82,39
4	**Собствен капитал** (1+2+3+4.1)	4 015	3 868	147	3,80
5	Дълготрайни активи	7 763	7 941	-178	-2,24
6	Дългосрочни задължения	3 097		3 097	0,00
7	Финансирания	422	1 775	-1 353	-76,23
8	Краткотрайни активи	3 650	2 340	1310	55,98
9	Краткосрочни задължения	3 879	4 638	-759	-16,36
10	Нетен оборотен капитал (8-9)	-229	-2 298	2 069	-90,03
11	**Пасиви** (дългосрочни и краткосрочни)	7 398	6 413	985	15,36
12	**Общ капиталов ресурс**	11 413	10 281	1132	11,01

13	Дълготрайни материални активи	7 538	7 688	-150	-1,95
14	Дял на собствения капитал в общия капиталов ресурс (финансова автономност)(4/12)	35,18	37,62	-2,44	-6,49
15	Покриване на пасивите със собствен капитал(4/11) =65-70%	54,27	60,31	-6,04	-10,01
16	Капиталова структура (11/4) = 30-35%	184,26	165,80	18,46	11,13
17	Кф. на покриване на дълготрайните материални активи със собствен капитал(4/13)	0,53	0,50	0,03	6,00

Общият капиталов ресурс включва собствения капитал и задълженията на дружеството. Той представя източниците на ресурси, с които са финансирани активите, притежавани от дружеството.

През отчетния период общият капиталов ресурс на „МБАЛ – „Търговище"АД възлиза на 11 413 хил. лв. От тях 4 015 хил. лв. или 35,18% е собствен капитал и 7 398 хил. лв. или 64,82% пасиви (привлечен капитал) от които 259 хил. лв. провизии при пенсиониране.

Собственият капитал изразява общото капиталово участие, което акционерите имат в дружеството, т.е. нетната стойност на дружеството, представляваща разлика между неговите активи и задължения.

Финансовият резултат на всяко предприятие може да бъде положителна или отрицателна величина. Финансовият резултат съдържа печалбата (загуба), акумулирана през отчетния период и тази от предходни години.

Печалбата през последните години се дължи на актуализираните цени по клинични пътеки .

Пасивите представляват привлечен капитал, който се използва за дейността, но не принадлежи на собствениците. Те се оползотворяват временно за по къс или по-дълъг период от време и тъй като представляват задължения, се третират като пасиви. Чуждите източници на ресурси могат да се преструктурират в зависимост от тяхната изискуемост. Към изискуемите се отнасят дългосрочните и краткосрочните пасиви ,а към

неизискуемите – правителствените и други дарения във вид на финансиране. Характерно за изискуемите пасиви , които са и преобладаващи, е че задълженията трябва да се плащат в срок на падежа .

Пасивите (привлечени средства) на „МБАЛ-Търговище“ АД възлизат на 7 398 хил. лв. и са с 985 хил. лв. повече от предходната година.

Като структура пасивите на „МБАЛ-Търговище” АД към 31.12.2024г. имат следната структура :

	хил. лв.	%
Финансирания	422	5,71 %
Текущи задължения	3 879	52,43 %
Дългосрочни задължения	3 097	41,86 %

В раздел финансирания са включени финансирания за придобиване на дълготрайни активи - 363 хил. лв. (2023 г. – 361 х.лв.) и финансирания за текущата дейност.

Краткосрочните задължения (хил.лв.)

№	Показатели	2024 (стойност)	2023 (стойност)	Разлика (стойност)	Разл. (%)
1	Задължения към доставчици	1 519	1 743	-224	-12,85
2	Данъчни задължения	143	171	-28	-16,37
3	Персонал	1 591	2 019	-428	-21,20
4	Осигурителни задължения	490	550	-60	-10,91
5	Други краткосрочни задължения	136	131	5	3,82
6	Получени аванси	0	24	0	0,00
	Всичко	**3 879**	**4 638**	**-759**	**-16,36**

В ДВ бр.20 от 28.02.2013г. в Закон за изменение и допълнение на ТЗ е създаден нов чл.303а, ал.1. "Страните по търговска сделка могат да договорят срок за изпълнение на парично задължение не повече от 60 дни".

Преди изменението в ТЗ към 31.12.2012 г. „МБАЛ-ТЪРГОВИЩЕ" АД няма просрочени задължения.

Просрочените задължения в следващите години са:

	2022 г.	2023г	2024г.
Просрочени задължения към доставчици:			
- Доставчици на медикаменти	1 052	348	42
- Доставчици на мед. консумативи	450	247	98
- Други доставчици	685	290	196
Общо просрочия:	2187	885	336

Просрочените задължения през 2024 г. към доставчици са намалени с 549 хил. лв. спрямо 2023 г. което е с 62,03%.

2. АНАЛИЗ НА ИМУЩЕСТВЕНАТА СТРУКТУРА

Имуществената структура отразява отделните форми на групиране на капитала, които се намират на разположение на предприятието.

Основен източник на информация за анализ на имуществената структура е активът на счетоводния баланс.

хил. лв.	2024г.		2023г.		Разлика	
Видове активи	**Стойност**	**%**	**Стойност**	**%**	**Ст-ст**	**%**
Общо Активи	11 413	100	10 281	100	1132	11,01
А. Нетекущи активи	7 763	68,02	7 941	77,24	-178	-2,24
I. Материални	7 538	97,10	7 688	96,81	-150	-1,95
IV. Нематериални	28	0,36	38	0,48	-10	-26,31
VI. Дългоср. финансови	3	0,04	3	0,04	0	0,00
IX. Активи по отсрочени данъци	194	2,50	212	2,67	-18	-8,49

Б. Текущи активи	3 650	31,98	2 340	22,76	1310	55,98
I.Материални запаси	369	10,11	347	14,83	22	6,34
II.Краткосрочни вземания	3 167	86,77	1 717	73,38	1450	84,45
IV.Парични средства	114	3,12	276	11,79	-162	-58,70

В съответствие с поставените цели и повишаване качеството на медицинските услуги в МБАЛ-Търговище АД, през 2024 г. се извърши обновяване на медицинската апаратура и оборудване. Въведе се в експлоатация нов инкубатор за новородени на с-ст 28хил. лв. и неонатален респиратор за новородени на с-ст 55 хил. лв. Те са получени по инициатива на Българската коледа. Също така е закупен бронхоскоп , анесстезиологичен апарат перфузори и други активи .

Във раздел А.I. Материални нетекущи активи от актива на Баланса, спрямо предходната, 2023 г. изглежда по следния начин:

ГРУПА ДМА	2023 г.		2023г.	
	х. лв.	Отн. дял %	х. лв.	Отн. дял %
Земи	846	11.22	846	11.00
Сгради и конструкции	3334	44.23	3464	45,06
Апаратура и оборудване	3056	40.54	3102	40,35
Съоръжения	175	2.32	198	2,58
Транспортни средства	24	0.32	1	0,01
Други ДМА	86	1.14	61	0,80
Активи в процес на изграждане	17	0.23	16	0.20
ОБЩО група ДМА:	**7 538**	**100.00**	**7688**	**100,00**

3.АНАЛИЗ НА ЛИКВИДНОСТТА И ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

Мярка х. лв

№	Показатели	2024 (стойност)	2023 (стойност)	Разлика (стойност)	Разл. (%)
1	Материални запаси	369	347	22	6.34
2	Краткосрочни вземания	3167	1717	1450	84.45
3	Парични средства	114	276	-162	-58.70
4	Общо краткотрайни активи	3650	2340	1310	55,98
5	Краткосрочни задължения	3 879	4638	-759	-16,36
6	Обща ликвидност(4/5)	0.941	0.505	0,436	86,34
7	Бърза ликвидност(2+3)/5	0.846	0.430	0,416	96,74
8	Незабавна ликвидност(3/5)	0.029	0.060	-0.031	-51,67

Финансовото състояние на „МБАЛ-Търговище" АД може да се оценява от гледна точка на краткосрочната и дългосрочната перспектива.

В краткосрочната перспектива като критерий за оценка на финансовото състояние на „МБАЛ-Търговище" АД се използва ликвидността и текущата платежоспособност.

Най-общо определено, чрез тях се характеризира способността бързо да се получават парични средства в случай на възникване на непредвидени обстоятелства или умението да се използват благоприятните случаи за получаване на пари, т.е. т. нар. финансова гъвкавост.

В дългосрочна перспектива се анализира финансовата устойчивост на лечебното заведение, т.е. неговата дългосрочна платежоспособност.

Под ликвидност на определен актив се разбира относителната способност той да се трансформира в парични средства, а степента на ликвидност определя продължителността на периода от време, през който трансформацията може да бъде осъществена. Колкото по-кратък е този период толкова по-висока е ликвидността.

Ликвидността показва способността на ЛЗ да извърши своите текущи плащания към кредиторите. По този начин се оценява възможността за бързо погасяване на

наличните краткосрочни задължения. При анализа на ликвидността се акцентира на проблемите на разплащанията за кратък период от време.-часове, дни, седмици, месеци.

Ликвидността е предпоставка за платежоспособността на „МБАЛ-Търговище" АД. Показателите за ликвидност изразяват способността на Лечебното заведение да изплаща текущите си задължения с наличните краткотрайни активи. Показателите за ликвидност се определят с коефициенти, при изчисляването на които се съпоставят активи и задължения.

Базовата величина, ползвана за намиране на определените коефициенти, е краткосрочни задължения.

4. АНАЛИЗ НА РАЗХОДИТЕ

Ресурсите на Болницата по определени медицински технологии се превръщат в болнични услуги, предназначени за подобряване здравето на лекуваните пациенти. В процеса на това преобразуване част от ресурсите се изразходват .Несъвършенството на измерителите на ресурсите и на тяхното изразходване позволява измерването само на част от тях. Например невъзможно е измерването на разхода на интелектуални ресурси (знания, квалификация и пр.), на морални ресурси (топлота, съчувствие, милосърдие и пр.) В икономически план изразходването на материални и финансови ресурси се дефинира като разходи.

Разходите представляват намаляване на стопанската полза (изгода) за Лечебното заведение или увеличаване на пасивите. Това от своя страна води до намаляване на собствения капитал. От друга страна увеличаването на определени видове разходи е свързано с повишаване качеството на здравната услуга и ефективността на Лечебното заведение.

А	СТРУКТУРА НА РАЗХОДИТЕ	2024 (хил. лв.)	2023 (хил. лв.)	НАМАЛЕНИЕ (хил. лв.)	НАМАЛЕНИЕ (%)
I.	**Разходи по икономически елементи**	**28 844**	**21 949**	**6895**	**31.41**
1 . Разходи за материали		**4 560**	**4 585**	**-25**	**-0.55**
1.1.	Медикаменти	1 688	1640	48	2.93
1.2.	Мед. изделия и консумативи	1 888	1813	75	4.14

1.3	Горива и смазочни материали	70	72	-2	-2.78
1.4.	Резервни части	12	19	-7	-36.84
1.5.	Инструменти				
1.6.	Работно облекло и постел.	15	9	6	66.67
1.7.	Ел. енергия	290	306	-16	-5.23
1.8.	Вода	90	130	-40	-30.77
1.9.	Офис материали и консумативи	56	91	-35	-38.46
1.10	Природен газ	185	312	-127	-40.71
1.11	Храна за пациенти и персонал	65	55	10	18.18
1.12	Други материали	201	138	63	45.65
2. Разходи за външни услуги		**1 997**	**694**	**1303**	**187.75**
2.1.	Подизпълнители				
2.2.	Наеми	1		**1**	**0.00**
2.3.	Нает транспорт	25	24	**1**	**4.17**
2.4.	Ремонти	101	91	**10**	**10.99**
2.5.	Реклама	14	19	**-5**	**-26.32**
2.6.	Съобщителни услуги	75	44	**31**	**70.45**
2.7.	Квалификация и преквалификация	11	14	**-3**	**-21.43**
2.8.	Консултантски и други договори	8	11	**-3**	**-27.27**
2.9.	Застраховки	33	32	**1**	**3.13**
2.10	Пране	121	94	**27**	**28.72**
2.11	Рентгенови и радио- логични услуги				
2.12	Данъци и такси	13	14	**-1**	**-7.14**
2.13	Охрана	3	3	**0**	**0.00**
2.14	Абонаменти	206	128	**78**	**60.94**
2.15	Събиране и транспорт на медицински отпадъци	30	31	**-1**	**-3.23**
2.16	Транспорт хемодиализа	21	23	**-2**	**-8.70**
2.17	Медицински услуги	1200	93	**1107**	**1190.32**
2.18	Други външни услуги	135	73	**62**	**84.93**

3.	**Разходи за амортизации**	**691**	**583**	**108**	**18.52**
Разходи за обезценка на текущи (краткотрайни) активи		**0**	**0**	**0**	**0.00**
4.	**Разходи за възнаграждения**	**18 465**	**13 552**	**4913**	**36.25**
5.	**Разходи за осигуровки**	**3 026**	**2267**	**759**	**33.48**
6.	**Други разходи**	**105**	**268**	**-163**	**-60.82**
II.	**Финансови разходи**	**81**	**4**	**77**	**1925.00**
ОБЩО РАЗХОДИ		**28 925**	**21953**	**6972**	**31.76**
7.Счетоводна печалба		**164**	**921**	**-757**	**-82.19**
8.	**Разходи за данъци**	**17**	**86**	**-69**	**-80.23**
Печалба		**147**	**835**	**-688**	**-82.39**
ВСИЧКО		**29 089**	**22 874**	**6215**	**27.17**

Структуриране на разходите:

Б. РАЗХОДИ ПО ИКОНОМИЧЕСКИ ЕЛЕМЕНТИ (дялово съотношение)		2024		2023	
		(хил. лв.)	(%)	(хил. лв.)	(%)
Разходи по икономически елементи-ОБЩО		**28 844**	**100**	**21 949**	**100**
1.	Разходи за материали	4 560	15.81	4 585	20.89
2.	Разходи за външни услуги	1 997	6.92	694	3.16
3.	Разходи за амортизации	691	2.40	583	2.66
4.	Разходи за възнаграждения	18 465	64.02	13 552	61.74
5.	Разходи за осигуровки	3 026	10.49	2 267	10.33

6.	Други разходи	105	0.36	268	1.22
В.	СТОЙНОСТНИ ПОКАЗАТЕЛИ	2024г.	2023г.	Изменение	
				(лв.)	(%)
1.	Стойност на 1-леглоден	410.18	322.35	87.83	27.24
2.	Стойност на 1-лекарстводен	24.00	24.08	-0.08	-0.33
3.	Стойност на 1-ден мед. конс.	25.34	26,77	-14.30	-5.34
4.	Стойност на 1-храноден	2.26	1,68	0.58	34.52
5.	Стойност на р-ди за персонал и осигуровки на ден	305.62	232,31	73.31	31.56

От анализа на разходите прави впечатление увеличението на стойността на един леглоден и храноден и също така разходите за персонала които се е увеличил с 31,56% спрямо предходна година.

Средно списъчният брой на персонала на „МБАЛ-Търговище" АД през 2024г. е 527 бр. Отчетената средна месечна работна заплата на персонала на МБАЛ-Търговище АД за 2024г. е в размер на 2 612лв., разпределени по категории както следва: Висш медицински персонал – 4 602,67лв., специалисти по здравни грижи – 2 689,06лв., санитари и болногледачи – 1 516,17лв., висш немедицински персонал – 3 434,34лв.

Одитиращата компания е получила годишен хонорар в размер на 5 400 /пет хиляди и четиристотин/ лв. в т.ч. ДДС.

5. АНАЛИЗ НА ПРИХОДИТЕ

Приходите представляват нарастване на стойността на стопанската изгода (полза) на Лечебното заведение под формата на увеличение на активи (въвеждане и подобряване) или намаление на пасиви, което води до нарастване на собствения капитал .

Общата оценка на приходите се заключава в изследване на динамиката и структурата им.

АНАЛИЗ НА ПРИХОДИТЕ

А.	ПРИХОДИ (ДИНАМИКА)	2024	2023	УВЕЛИЧЕНИЕ	
				(ЛВ.)	(%)
I.	**Нетни приходи**	**23831**	**19333**	**4498**	**23,27**
1.	**По договор с НЗОК**	**22671**	**18202**	**4469**	**24,55**
1.1.	КП	16820	13115	3705	28,25
1.2.	Ендопротези	223	228	-5	-2,19
1.3.	ВСД, МДД	162	105	57	54,29
1.4.	Хемодиализа	2820	2714	106	3,90
1.5.	ОАИЛ	1835	1665	170	10,21
1.6.	Лечение на неосигурен	269	233	36	15,45
1.7	Работа при неблагоприятни условия	542	142	400	281,69
1.8	Стимулиране на персонала ангажиран в Covid 19	0	0	0	0,00
2.	**Потребителска такса**	**81**	**81**	**0**	**0,00**
3.	**Платени услуги граждани**	**960**	**913**	**47**	**5,15**
3.1	Хоспитализации	30	30	0	0,00
3.2	ВСД	104	105	-1	-0,95
3.3	Медицински изделия	633	621	12	1,93
3.4	МДД	32	11	21	190,90
3.5	Специализирани прегледи/ консултации и др.	161	146	**15**	**10,27**
4.	**Платени услуги фирми**	**119**	**134**	**-15**	**-11,19**
5.	**Приходи от продукция**	**0**	**3**	**-3**	**-100,00**
II.	**Други приходи**	**5158**	**3437**	**1721**	**50,07**
1.	**В т.ч. приходи от**	**5097**	**3376**	**1721**	**50,98**

	финансирания				
1.1.	**МЗ**	**4994**	**3281**	**1713**	**52,21**
1.1.1.	Централна доставка лекарствени продукти	19	13	6	46,15
1.1.2.	Централна доставка консумативи	62	59	3	5,08
1.1.3.	**Методика за финансиране**	**3129**	**2559**	**570**	**22,27**
1.1.3.1.	*ТЕЛК*	173	153	20	13,07
1.1.3.2.	*Спешна помощ*	1157	939	218	23,22
1.1.3.3.	*Психиатрично отделение*	1104	1064	40	3,76
1.1.3.4.	*Инфекциозно*	588	364	224	61,54
1.1.3.5.	Второ вътрешно отделение	107	39	**68**	**174,36**
1.1.4	**Финансиране на ДА**	**5**	**5**	**0**	**0,00**
1.1.5	**Допълнително Финансиране**	**1779**	**645**	**1134**	**175,81**
1.2	**Друго финансиране (помощи и дарения)**	**103**	**95**	**8**	**8,42**
2.	**Други**	**61**	**60**	**1**	**1,67**
III.	**Финансови приходи**	**100**	**104**	**-4**	**-3,85**
ВСИЧКО ПРИХОДИ (I+II+III)		**29089**	**22874**	**6215**	**27,17**

През отчетния период са реализирани приходи в размер на 29 089 хил. лв., което е с 27,17% повече в сравнение с 2023 г. с 6 215 хил. лв.

Б. ПРИХОДИ (СТРУКТУРА)		2024		2023	
		(хил.лв.)	Отн. дял	(хил.лв.)	Отн. дял
I.	**Нетни приходи**	**23831**	**81,92**	**19333**	**84.52**
1.	По договор с НЗОК	22671	95,13	18202	94.15
2.	Потребителска такса	81	0,34	81	0.42

3.	Платени услуги граждани	960	4,03	913	4.72
4.	Платени услуги фирми	119	0,50	134	0.69
5.	Приходи от продукция	0	0,00	3	0,02
II.	**Други приходи**	**5158**	**17,74**	**3437**	**15.03**
	в т.ч. приходи от финансирания	5097	98,82	3376	98.23
1.	МЗ	4994	97,98	3281	97.19
2	Друго финансиране (помощи и дарения)	103	2,02	95	2.81
3	Приходи от наеми	32	0,62	22	0,64
4	Други	29	0,56	39	1,13
III.	**Финансови приходи**	**100**	**0,34**	**104**	**0.45**
ВСИЧКО ПРИХОДИ (I+II+III+IV)		**29089**	**100,00**	**22874**	**100,00**

6.АНАЛИЗ НА ЕФЕКТИВНОСТТА НА КАПИТАЛА

Мярка: хил.лв.

	Показатели	2024 (стойност)	2023 (стойност)	Разлика (стойност)	Разл. (%)
1	Финансов резултат	147	835	-688	-82,39
2	Собствен капитал	4015	3868	147	3,80
3	Обща сума на активите	11413	10281	1132	11,01
4	Възвращаемост на собствения капитал (1/2)	3,66	21.59	-17,93	-83,05
5	Възвращаемост на общия капиталов ресурс (1/3)	1,29	8.12	-6,83	-84,11

Конкурентно-способността на „МБАЛ-Търговище" АД на пазара на здравните услуги се определя от следните фактори:

1. Възможността за достъп до пазара на нови доставчици;

2. Степента на информираност на Лечебното заведение и на пациентите;

3. Гъвкавост на Лечебното заведение и реакция на пазарните колебания;

4. Поведението на пациентите, тяхната чувствителност към цените, рекламата и др.;

5. Високото качество на произвежданите и предлаганите здравни услуги (продукти);

6. Създаденият имидж на здравния продукт и на Лечебното заведение;

7. Кадровият потенциал на Лечебното заведение, квалификацията на медицинския персонал и кадровото осигуряване;

9. Срокът и надеждността на изпълнение на здравните услуги;

10. Броя на обслужените пациенти;

11. Пазарният дял на Лечебното заведение;

12. Обемът инвестиции;

13. Техническото равнище на използваната апаратура;

14. Равнището на прилаганите технологии и методи на диагностициране, лечение и рехабилитация .

15. Предлаганият комплекс от здравни услуги с оглед комплексно обслужване на пациентите от лечебното заведение;

16. Условията в Лечебното заведение, работна среда етичните норми на поведение и културата на обслужване;

17. Квалификация на мениджърския екип;

Върху конкурентно-способността на МБАЛ-Търговище АД, оказват влияние различни фактори, но решаващо значение сред тях има качеството на предлаганите здравни услуги, тяхната цена и сроковете на изпълнение.

Отчетът за дейността на дружеството през 2024г., като достигнат обем извършени мед. услуги, финансово състояние и финансов резултат е база за определяне на управленските цели за следващата 2025г.

Степента на реализиране на планираната стопанска политика на дружеството и управленските намерения на Съвета на директорите ще определя линията на пазарно поведение на "МБАЛ-Търговище" АД през 2025 година.

V. НАСОКИ ЗА РАЗВИТИЕ ПРЕЗ 2025г.

Бъдещи стратегии и действия на Съвета на Директорите на „МБАЛ-Търговище" АД през 2025 година:

1. Маркетингова стратегия.
   - Ориентация на пациентите
   - Качество на здравните услуги
   - Имидж
   - Реклама и връзки с обществеността
   - Програмно оформление на услугата, както и (ценова) политика.

2. Кадрова стратегия
   - Насоки на болничното ръководство по отношение на избора на сътрудници
   - Политика на образование и усъвършенстване
   - Политика на оптимално натоварване на персонала
   - Политика на възнаграждаване

3. Финансова стратегия
   - Увеличаване на приходите и оптимизиране на разходите.
   - Инвестиционна политика

Преустройство, реконструкция и модернизация, както и частични ремонти на отделения, чрез които ще се подобри качеството на здравните услуги :

- Ремонт на отоплителна система, подмяна на парен с водогреен котел на "МБАЛ - Търговище" АД

-. Подвижен рентгенов апарат тип С-рамо за нуждите на отделение по ортопедия и травматология при "МБАЛ-Търговище" АД

- Биохимичен анализатор
- Стационарен ехограф с трансректален трансдюсер с биопсичен водач.
- Рентгенова уредба за графии и скопии.

- Оптимално използване на ресурсите на Лечебното заведение.
- Създаване на система на обвързаност и зависимост на приходи, доходи и финансов резултат по структурни звена.

4. Стратегия за сътрудничество с други институции в сферата на здравеопазването и социалните грижи
5. Засилено сътрудничество с учреждения, съюзи, неправителствени организации.

През 2025 г. Съветът на Директорите на „МБАЛ-Търговище" АД ще работи за подобряване на качеството, повишаване ефективността на здравните услуги и успешното развитие на Лечебното заведение.

Приходите на „МБАЛ-ТЪРГОВИЩЕ АД" през 2024 година са 29 089 хил. лв. и са формирани от:

1. Предоставяне на медицински услуги, като техният дял спрямо общите приходи е най-голям – 23 831 х. лв. и представляват – 81,93%;
2. Приходи от финансирания и дарения за лекарствени продукти, медицински консумативи и дълготрайни активи - 5 097 х. лв. и представляват – 17,52% от общия обем на същите.
3. Други приходи като: фактуриране на разходите за кръв, наем, префактуриране на разходите на наемателите, транспорт, събиране, съхранение на медиц. отпадъци и др. дребни приходи –61 х. лв - 0,21% от общите приходи;
4. Финансови приходи - 100 х.лв. - 0,34% от ОП.

Приходите на „МБАЛ-ТЪРГОВИЩЕ" АД са формирани предимно от вътрешен пазар, като една съвсем малка част от приходите от медицински услуги и по-точно извършените клинични проучвания са формирани на външен пазар - 25 хил. лв. и представляват 0.09% от тези приходи.

Най-големия дял в приходите от медицински услуги са от РЗОК гр. Търговище –

22 671 х. лв. или 77,94% от общите приходи и са извършени основно на основание договори №250188 от 24.10.2023г. и №250281 от 05.10.2023г.

По сключен договор с МЗ № РД-12-85/06.02.2024г. г и на основание Методиката за субсидиране на лечебните заведения за предоставяне на медицински услуги през 2024г. лечебното заведение е формирало приходи в размер на 4 781 хил. лв, представляващи – 16,44% от общите приходи.

Всички разходи по икономически елементи участват при формиране на приходите за предоставяне на медицински и други услуги, както и производството и продажбата на ел. енергия.

Най-големия разход за да се формират тези приходи е за възнагражденията на квалифицирания медицински и друг персонал –18 465 х.лв. и представлява 64,02%.

Разхода на материали е втория по-големина елемент – 4 560х. лв. и представлява 15,81% от разходите по икономически елементи. Доставчиците са избрани чрез обществени поръчки по ЗОП. През 2024г. най-големия дял /база разходи за материали/ е на фирмата доставчик на медикаменти – Медекс ООД, следвана от Софарма трейдинг АД и други.

Третият по големина елемент в разходите са разходите за осигуровки на персонала в размер на 3 026х. лв. – 10,49 % от общите разходи. На основание КСО начислените осигуровки се превеждат в НОИ.

Разходите за външни услуги включват поддръжка, абонамент, актуализации софтуер, на цялата медицинска техника и апаратура, пране, събиране и транспортиране на мед. отпадъци, данъци, такси, застраховки, медицински договори, транспорт и всички останали необходими за дейността услуги – 1 997хил. лв. Техният дял спрямо разходи по икономически елементи е 6,92% .

За извършване на дейността е необходима медицинска техника, апаратура и др. дълготрайни активи, като тяхната част се пренася в разходите с начислените през годината амортизации и по-точно 691хил. лв. 2,40% от общия обем на разходите.

Други разходи: включват командировки, глоби, неустойки, съдебни такси, представителни и всички др. не упоменати разходи в размер на 105 хил. лв. – 0,36% от разходите.

От гореизложените данни може да се направят следните съществени изводи:

- относителния дял на разходите за възнаграждения и осигурителни вноски за персонал нараства спрямо предходната година достигайки 74,51%. Отчитайки факта че завишения относителен дял се дължи основно на повишението на възнагражденията на

служителите и трябва да се взема предвид увеличението на минималната работна заплата (считано от 01.01.2025г.), то през 2025г. година разходите за персонал ще бъдат в значително по голям обем спрямо предходната година. В този смисъл относителното тегло и размера на разходите за персонал през 2025 година е възможно да нараства;

- намалява относителния дял и в абсолютни стойности спрямо предходната година, на разходите за материали и други разходи;

- увеличения обем на приходите през 2024 година, не компенсира в пълна степен нарасналия размер на разходите.

През 2024г. сключените съществени сделки са:

- Сключен договор с МЗ на основание Методика за субсидиране на лечебните заведения;
- По закона на ЗОП всички сключени договори за доставки на материали, за външни услуги и всички необходими за извършване на стопанската дейност.

Мажоритарен собственик на дружеството е държавата, представлявана от Министерство на здравеопазването. За отчетния период дружеството е получило (на касова основа) от Министерството субсидии и финансирания в размер на 4 837хил. лева.

„МБАЛ-ТЪРГОВИЩЕ„ АД има дялово участие в капитала на ДКЦ „СВ. ИВАН РИЛСКИ" ООД в размер на: 2 500 лв., представляващи 49% от капитала на дружеството. През 2024 година „МБАЛ-ТЪРГОВИЩЕ„ АД е предоставило услуги на ДКЦ „СВ. ИВАН РИЛСКИ" ООД за наем помещения в размер на 56 хил. лева.

Нямаме сключени договори за заеми, в качеството на заемополучател. Дружеството не е предоставяло гаранции и не е поемало финансови ангажименти.

Нямаме сключени договори в качеството на заемодател за заем или предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица.

През отчетния период не сме изразходвали средства за емисии за ценни книжа.

Не сме публикували предварителни прогнози свързани с финансовия резултат отчетен във финансовия отчет през текущата година.

Изработена е програма за подобряване на финансовото състояние на лечебното заведение за постигане на устойчиво развитие на дружеството, която ще бъде предложена и разгледана на извънредно събрание на акционерите.

Не разполагаме с необходимите финансови средства за осъществяването на инвестиционните ни намерения.

Чрез прилагането на една целесъобразна за нас система за ФУК, включваща политики и процедури въведени от ръководството на лечебното заведение се гарантира, че процесите по управлението и изразходването на средствата са еднозначно регламентирани, прилагани и контролирани:

- Въведени процедури по извършване на финансово-счетоводната дейност, процедури за предварителен контрол преди поемане на задълженията и извършване на разходи;
- Въведена система за двоен подпис при валидиране на всяко искане за поемане на задължение и извършване на разход;
- Разпределение на отговорностите по гарантиране на финансовата дисциплина;
- Прозрачност и проследимост на решенията и действията, свързани с изразходването на средствата;
- Ангажираност на целия колектив

Рискове и фактори . Управление на финансовия риск.

В създадената и утвърдена от Изпълнителен директор на лечебното заведение, Стратегия за управление на риска са индентифицирани следните рискове:

1. Ценови риск – рискът от значително покачване цените на основни материали, енергийни ресурси, лекарства и др. Непрекъснато увеличение на минималната работна заплата и на минималният осигурителен доход, което предизвиква натиск за увеличение на всички основни работни заплати .
2. Икономически риск – недофинансиране на голяма част от клиничните пътеки и процедури .
3. Риск от човешки ресурс – дефицит от медицински кадри в системата и текучество на персонала което води до нарушаване на професионалната приемственост.

Към Стратегията е създадена процедура за управление на риска характеризираща се със следните елементи:

1. Определяне на риска;
2. Анализ и оценка на риска;
3. Решения за контролиране на риска;
4. Мониторинг на процеса по управление на риска

Оповестяване на съдебни дела

Към 31.12.2024г. МБАЛ Търговище няма съдебни дела:

Информация ,изисквана по реда на чл.247,ал.2 от ТЗ

1. Членовете на Съвета на директорите са получили възнаграждения в общ размер :

240 714,00 /двеста и четирисет хил. седемстотин и четиринадесет / лв.

2. Членовете на Съвета на директорите не са придобивали, не притежават и не са прехвърляли акции или облигации на дружеството през 2024г.
3. Членовете на Съвета на директорите не притежават права за придобиване на акции на дружеството.
4. Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници ,притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество ,както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

- Д-р Явор Димитров Александров – не участва като член на съвет в търговски дружества по смисъла на чл. 247,ал. 2,т.4 от ТЗ
- Михаела Георгиева Карадимова (член на СД от 13.06.2023г.)- не участва като член на съвет в търговски дружества по смисъла на чл. 247,ал. 2,т.4 от ТЗ
- Д-р Иван Василев Светулков - Изп. Директор - не участва като член на съвет в търговски дружества по смисъла на чл. 247,ал. 2,т.4 от ТЗ

5. Членовете на Съвета на директорите на „ МБАЛ – Търговище „ АД не са сключвали през 2024г. договори по чл. 240б от Търговския закон.

Извършена е инвентаризация на активите и пасивите на дружеството към 31.12.2024 година. Въз основа на постъпили писмени предложение и след съгласуване с обслужващите техниката фирми бяха бракувани дълготрайни активи негодни за по нататъшна употреба.

През отчетния период не е извършвана научно изследователска и развойна дейност.

Не са придобиване собствени акции по реда на чл.187д от Търговския закон.

Дружеството няма клонове в страната или чужбина.

Отговорност на ръководството:

- Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.
- Ръководството потвърждава, че е прилагало последователна счетоводна политика и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.
- Ръководството също така потвърждава ,че се е придържало към действащите НСС, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие.
- Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и откриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

"МБАЛ – ТЪРГОВИЩЕ"АД: .....

/ Д-р Иван Василев Светулков /