

ФИНАНСОВ АНАЛИЗ НА БОЛНИЦАТА

I. РАЗХОДИ

От отчета за приходите и разходите е видно, че разходите за дейността на дружеството към 30.06.2020 г. са 12 689 х.лв. и в сравнение със същия период на 2019 г. има увеличение от 538 х.лв.

Разходите според икономическата си еднородност за целите на финансовия анализ са:

- разходи за обичайната дейност;
- финансови разходи;
- извънредни разходи;

Определящо влияние в промените на стойността на разходите са разходите за дейността. Извънредни разходи няма. Разходите за обичайната дейност се отчитат по икономически елементи. Икономическите елементи представляват групиране на разходите по вид и икономическа същност. Икономическите елементи на разходите са:

- разходи за материали;
- разходи за външни услуги;
- разходи за амортизация;
- разходи за персонала;
- други разходи;

Разходите за материали са 3 205 х.лв., което е 25,60 % от общите разходи. Сравнени със същия период на 2019 г. има намаление от 218 х.лв. Разходите за материали включват разходи за медикаменти, консумативи, горива, електроенергия, природен газ, вода и други материали.

Разходите за медикаменти и консумативи са 2 246 х.лв. и представляват 70 % от разходите за материали и 17,70 % от общите разходи на дружеството.

Разходите за електроенергия, вода, природен газ са 365 х.лв. и са 11,39 % от разходите за материали и 2,88 % от общите разходи. Останалите разходи за материали включват - разходи за канцеларски материали, гориво, ваучери, постелъчен инвентар и други

административни разходи. Тези разходи представляват 18,53 % от разходите за материали и 4,68 % от общите разходи.

Към 30.06.2020 г. са изразходвани 891 х.лв. за външни услуги, представляващи 7,02 % от общите разходи. Като абсолютна сума се наблюдава намаление на разходите за външни услуги спрямо тези за 2019 г. с 45 хиляди лева. Разходите за външните услуги включват разходи за - пощенски и телефонни услуги, охрана, абонаменти и сервизно обслужване на медицинска апаратура, ремонт на сгради и апаратура, пране на бельо, обезвреждане на опасни болнични отпадъци, храна за пациенти, договори за медицински услуги, застраховки медицински персонал, адвокатски услуги и други.

Разходите за храна за пациенти са 156 х.лв., докато през 2019 г. са 196 х.лв., намалението е 40 х.лв. Разходите за храна са 17,51 % от разходите за външни услуги и 1,23 % от общите разходи.

Разходите за текущ ремонт на сгради и апаратура са 109 х.лв. – 17,51 % от разходите за външни услуги и 1,23 % от общите разходи. Спрямо същия период на 2019 г. са увеличени с 18 х.лв.

Разходите за обезвреждане на опасни болнични отпадъци са 43 х.лв. – 4,83% от разходите за външни услуги и 0,34% от общите разходи. Спрямо 2019 г. има намаление с 5 х.лв.

Разходите за транспорт на болни са 188 х.лв. срещу 92 х.лв. за 2019г., увеличението е 96 х.лв., заради по-скъпоструващия транспорт на болните с COVID 19.

Разходите за абонаменти на отделенията за поддръжка на апаратурата са 115 х.лв., а за 2019г. са 117 х.лв.

Разходите за медицински услуги – за специализирани, належащи консултации и интервенции са 89 х.лв. и 107 х.лв. за 2019г.

Разходи за пране и стерилизация 59 х.лв. и 66 х.лв. за 2019г.

Разходите за други външни услуги са 83 х.лв. – 9,32 % от разходите за външни услуги и 0,65% от общите разходи. Спрямо 2019 г. те са намалени с 147 х.лв.

Разходите за амортизации към 30.06.2020 г. са 578 х. лв., спрямо 553 х.лв. за 2019 г. Не са променяни амортизационните норми, които са съобразени с данъчното законодателство.

Разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала са 7960 х.лв. и представлява 62,73 % от общите разходи. Имаме увеличение с 791 х.лв. спрямо същия период на 2019 г. Това се дължи на увеличението на МРЗ за страната от 560 лв. на 610 лв.

и съответното увеличение в праговете за осигуровки. Също така на големия брой изплатени обезщетения за пенсиониране и неползван платен годишен отпуск – 221 х.лв. Средно месечно възнаграждение на едно лице по трудов договор – 1375,00 лв. за 2019 г. и 1437 лв. за 2020 г.

Средномесечен размер на възнаграждението на 1 лице /в лева/

Категория персонал	2020	2019
Висш медицински персонал	2385	2372
Медицински специалисти	1638	1366
Друг персонал	733	918
ОБЩО ЗА БОЛНИЦАТА	1437	1375

Другите разходи са 55 х.лв., има увеличение с 27 х.лв. спрямо 2019г. Представителните разходи към 30.06.2020г. са 1770 лв.

II. ПРИХОДИ

Абсолютната стойност на приходите за шестмесечието на 2020 г. на дружеството са 11 813 х.лв. За същия период на 2019 г. същите са 12 377 х.лв., имаме намаление от 564 х.лв., Според икономическата си еднородност приходите попадат в следните групи:

- нетни приходи от продажби;
- приходи от финансиране;
- финансови приходи;
- извънредни приходи;

Нетните приходи от продажба на дружеството се формират главно от изработените клинични пътеки, амбулаторни и клинични процедури по договор с НЗОК, потребителска такса, платени услуги на граждани, отдадени под наем помещения и терен.

Нетните приходи от продажби към 30.06.2020 г. са 10 611 х.лв. Приходите по договор с НЗОК са в размер на 10 060 х.лв. или 94,81 % от НПП. Останалите нетни приходи са формирани от платени медицински такси и услуги. Намалението спрямо 2019 г. е в размер на 1 068 х.лв. което се дължи най-вече на епидемиологичната обстановка в страната – притокът на болни, идващи за лечение е намалял, заради страха от COVID 19.

Приходите от финансиране включват субсидии от МЗ по договори за ТЕЛК и Спешно отделение, за изпълнението на „Национална програма за подобряване на майчиното и детското здраве“, капиталови субсидии за закупуване на ДМА и дарения.

Общата сума на приходите от финансираня е 1 108 х.лв., което е 9,40 % от общите приходи.

Финансовите приходи са 30 х.лв. - лихви по спечелено дело с НЗОК.

Дружеството завършва шестмесечието на 2020 г. със загуба от 888 х.лв., което се дължи на намалелите приходи от НЗОК и увеличените разходи за персонала, които са най-голямото перо разходи на болницата. Това увеличение е от новите по-големи прагове на заплати и осигуровки от 01.01.2020 г., от многото обезщетения за неползван отпуск, поради постоянния недостиг на медицински персонал и обезщетенията за пенсиониране, тъй като специалистите по здравни грижи са предимно в предпенсионна възраст.

Болницата завършва полугодieto на 2020 г. без просрочени задължения.

III. Икономически показатели на “МБАЛ – ПАЗАРДЖИК” АД

1. Показатели за рентабилност

	Коефициент на рентабилност на:	2020	2019
1.	Приходи от продажби	-0,08	0,02
2.	Собствен капитал	-0,06	0,02

Показателите за рентабилност показват възможността на дружеството да възстанови направените разходи и да реализира печалба. Те характеризират ефективността на приходите от продажби и собствения капитал. Коефициентите на рентабилност са отрицателни величини, когато финансовият резултат е загуба и показват темповете на декапитализация на предприятието.

2. Показатели за ликвидност

	Коефициент на ликвидност	2020	2019
1.	Обща ликвидност	2,98	3,13
2.	Бърза ликвидност	2,71	5,16
3.	Абсолютна ликвидност	2,09	2,03

Показателят показва възможността на дружеството да покрие текущите си задължения с краткотрайните си активи и паричните си средства. Приемливи стойности:

- Общата ликвидност от 1,5 – 2,0

- Бърза ликвидност от 1,3 – 1,1
- Абсолютна ликвидност от 0,7 - 1

3. Показатели за финансова автономност

	Показатели за финансова автономност	2020	2019
1.	Коефициент на финансова автономност	0,72	0,67
2.	Коефициент на фин. задлъжнялост	1,40	1,50

Чрез тези показатели се анализира финансовата структура на дружеството и нейното влияние върху финансовото равновесие. Доброто равнище на финансова автономност означава, че болницата е в състояние да покрие плащанията си за дълъг период от време, което е гаранция за интересите на собствениците и на кредиторите. Препоръчителна стойност за фин.автономност е 2,0, а за фин.задлъжнялост по-малка от 1,0.

23.07.2020 г.

Главен счетоводител:

/Елена Костадинова/