

## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ НА „ДКЦ 14 СОФИЯ“ ЕООД ГРАД СОФИЯ

СЪГЛАСНО ЧЛ.10001,ал.4,Т.2 И ал.5 от ЗППЦК и чл.33а1,т.2 от НАРЕДБА №2/17.09.2003г.

ЗА 2016 Г.

### 1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ 2016Г. И С НАТРУПВАНЕ ОТ НАЧАЛОТА НА 2016Г. ДО КРАЯ НА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ И ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА

През 2016г. Не са настъпили съществени важни събития, оказващи влияние върху резултатите от дейността.

### 2. ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ ОСТАНАЛАТА ЧАСТ ОТ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

Основен риск за Дружеството би била евентуалната финансова нестабилност на Националната здравноосигурителна каса, която се явява основен партньор и платец на оказваните медицински услуги.

Други фактори, които застрашават финансовата независимост на Дружеството са :

- несигурната икономическа среда в отрасъла;
- слабости в законодателството;
- текучество и недостиг на работна сила (висш, среден и помощен медицински персонал);
- поради спецификата и огромното социално значение на предлаганите услуги- трудно синхронизиране между търсене и предлагане.

#### Управление на финансовия риск

При осъществяване на дейността си Дружеството е изложено на различни финансови рискове: оперативен риск, кредитен риск, ликвиден риск и пазарен риск(включващ валутен риск,риск на паричните потоци,произтичащ от колебания в размер на бъдещите парични потоци, свързани с финансов инструмент и ценови риск).

Ръководството носи отговорността за установяване и управление на рисковете, с които се сблъсква Дружеството. Управление на рисковете се извършва съгласно практиката на Принципала и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството. Системата за управление на риска включва правила за дружествата от Министерства на здравеопазването, които дефинират персоналната и оперативна организация на системата за управление на риска, както и изискванията за докладване относно значителните рискове.

Тази политика подлежи на периодична проверка с цел отразяване на настъпили изменения в пазарните условия и в дейността на Дружеството.

## Оперативен риск

Оперативен е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, дейността и инфраструктурата от Дружеството, както и от външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти за корпоративно управление. Оперативни рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на ръководството е да управлява оперативния риск така, че да балансира между избягването и финансови загуби, увреждане на репутацията на дружеството и най-доброто изпълнение на основните задачи и ефективността на разходите. Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на Управителя.

Практиката на ръководството за управление на оперативния риск е в следните основни области:

- Изисквания за подходящо разпределение на задълженията, включително оторизиране на сделки;
- Изисквания за равняване и мониторинг на сделките;
- Съответствие с регулаторните и други правни изисквания;
- Документация за контрол и процедури;
- Изисквания за периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите и процедурите за справяне с идентифицираните рискове;
- Изисквания за докладване на оперативни резултати и предложените коригиращи действия;
- Обучение и професионално развитие;
- Изисквания за спазване на етични и бизнес стандарти.

## Кредитен риск

Основните кредитни рискове, на които е изложено Дружеството са:

- Реализиране на финансова загуба, в случаите на фалит на Търговски банки, в които Дружеството поддържа наличен паричен ресурс по разплащателни сметки;
- Реализиране на финансова загуба, в случаите на неизпълнение на договорените условия с Националната здравноосигурителна каса;
- Реализиране на финансова загуба, в случаите на неизпълнение на договорни задължения на клиент /отписване на несъбираеми вземания/ или доставчик /невъзможност за възстановяване на авансово платени суми/.

По отношение на националната здравноосигурителна каса, ръководството редовно следи за спазването на ежегодно договорените условия, с цел избягване приложението на санкциониращите клаузи и реализирането на финансови загуби.

По отношение на други клиенти Дружеството прилага минимизиращи риска правила като: включване на правила за прекратяване на договорните отношения, обезпечаване на вземания чрез изискване за банкови гаранции и др. Ръководството упражнява стриктен

контрол по отношение на вземанията, като не се допуска разсрочване на необезпечените експозиции за клиенти с нестабилен кредитен рейтинг.

#### **Ликвиден риск**

За минимизиране на риска Дружеството да не разполага с достатъчно средства, за да посрещне предстоящи плащания към свои кредитори или доставчици ръководството текущо /ежедневно/ следи падежите и контролира паричните потоци.

#### **Валутен риск**

Валутният риск се свързва с възможността приходите на Дружеството да бъдат повлияни от промените на валутния курс на лева спрямо други валути. Основните сделки на Дружеството са в български лева, няма вземания и задължения в чуждестранна валута, поради което валутният риск е минимизиран. Дружеството не поддържа наличности парични средства във валута.

#### **Риск на лихвени равнища**

Дружеството няма лихвоносни активи и не използва външно финансиране, договорени с плаващ лихвен процент, поради което не е изложено на лихвен риск по отношение на пасивите.

#### **Ценови риск**

Дейността на дружеството не е силно зависима от циклични и сезонни промени. Цените на основните приходи от медицински услуги се регулират нормативно, което ги прави величина, непряко зависима от пазарните цени и техните промени.

Приходите от наеми, административни и други услуги генерират риск по отношение на възможни промени в ценовите равнища на тези услуги. Тези рискове се минимизират чрез включване на клаузи за актуализация на цените на услугите при промяна в ценоразписа на болницата и чрез времево ограничаване /обичайно договорите за услугите са едногодишни, а наемните- тригодишни/. Приходите от тези услуги формират 1% от всички приходи на Дружеството.

#### **Управление на капиталовия риск**

Адекватното управление на капиталовия риск има за цел осигуряването на възможността Дружеството да генерира достатъчно средства за осигуряването на оперативната дейност в прогнозируем времеви интервал.

### **3. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ И/ИЛИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА**

Свързани лица

Вид свързаност

**4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НОВОВЪЗНИКНАЛИ СЪЩЕСТВЕНИ ВЗЕМАНИЯ И/ИЛИ  
ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА СЪОТВЕТНИЯ ОТЧЕТЕН ПЕРИОД**

Всички нововъзникнали вземания и задължения са в рамките на обичайните за дружеството.

Дата: 30 март 2017г.

Гр. София

Управител:

д-р Милен Димов

