

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ НА ГРУПА „СВЕТА МАРИНА“ ЕАД, ГРАД ВАРНА

СЪГЛАСНО ЧЛ. 160а1, ал. 4, т.2 и ал.5 от ЗПНЦК и чл. 33а1, т.2 от НАРЕДБА № 2/ 17.09.2003 г.
ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016 Г.

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

През третото тримесечие на 2016 г. не са настъпили съществени важни събития, оказващи влияние върху резултатите от дейността.

От началото на 2016 г. са реализирани успешно следните инвестиционни проекти, отразили се благоприятно върху дейността на групата:

- Разгръщане на новоразкрития онкологичен и лъчетерапевтичен център „Св.Марина“ по проект на ОПРР с бенефициент Министерство на здравеопазването. Апартурата и СМР по проекта са апортирани в капитала. Въведени са в експлоатация: трети високотехнологичен линеен ускорител с възможности за радиохирургия, ЯМР 3 Tz и обновената стерилизационна техника в Централна стерилизационна база;
- Разгръщане на лаборатория за клетъчна терапия и на трансплантации на стволови клетки;
- Финализирана климатизация на 6 болнични стаи в клиника по хематология и 2 болнични стаи в клиника по детска онкохематология – финансирани основно с капиталов трансфер от Министерството на здравеопазването, частично дофинансирани със собствени средства;
- Финализиран проект „Нови възможности за качествени и модерни услуги за хората с психични разстройства в МБАЛ „Света Марина“ ЕАД. Варна“ по Програма BG07 „Инициативи за обществено здраве“, Мярка 1 „Подобряване на системата за психично здраве на българските граждани“, финансиран от Норвежкия финансов механизъм и финансовия механизъм на Европейското икономическо пространство.

2. ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНА ГРУПАТА ПРЕЗ ОСТАНАЛАТА ЧАСТ ОТ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

Основен риск за Групата 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 Групата са :

- финансовата и икономическа нестабилност в световен и национален мащаб
- несигурна икономическа среда в отрасъла
- слабости в законодателството
- текучество и недостиг на работна сила (среден и помощен медицински персонал)
- поради спецификата и огромното социално значение на предлаганите услуги – все по-трудно синхронизиране между търсене и предлагане

Управление на финансовия риск

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

Ръководството носи отговорността за установяване и управление на рисковете, с които се сблъсква Групата. Управлението на рисковете се извършва съгласно практиката на Принципала и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Групата. Системата за управление на риска включва правила за дружествата от Министерство 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 Групата.

Оперативен риск

Оперативен е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, дейността и инфраструктурата на Групата, 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 венчки операции на Групата.

Целта на ръководството е да управлява оперативния риск така, че да балансира между избягването на финансови загуби, увреждане на репутацията на Групата 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 Съвета на директорите.

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;
- Изисквания за застраховане, с цел намаляване на риска;
- Обучение и професионално развитие;
- Изисквания за спазване на етични и бизнес стандарти.

Кредитен риск

Основните кредитни рискове, на които е изложена Групата са:

- Реализиране на финансова загуба, в случаите на фалит на търговски банки, в които Групата поддържа наличен паричен ресурс по разплащателни сметки или депозити в лева и чуждестранна валута;

- Реализиране на финансова загуба, в случаите на неизпълнение на договорните условия с Министерство на здравеопазването и 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 авансова платена сума);

Поради подценяването на риска от неизпълнение на задължения от страна на търговски банки и неспазване на лимитите за разпределение на паричните средства, Групата е отчела през предходни периоди загуби от обезценка на вземания от Корпоративна търговска банка АД. От втората половина на 2014 г. ръководството е пренасочило паричните ресурси към други търговски банки, като редовно следи кредитните рейтинги на всички банки-контрагенти. Към датата на изготвяне на настоящия доклад ръководството е предприело необходимите действия, които да доведат до стриктно придържане към утвърдените лимити и разпределяне на максимум 25% от наличния паричен ресурс в една търговска банка.

По отношение на клиентите – Министерство на здравеопазването и Националната здравноосигурителна каса, ръководството редовно следи за спазването на ежегодни договорни условия, с цел избягване приложението на санкциониращите клаузи и реализирането на финансови загуби.

По отношение на други клиенти Групата 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 Групата да не разполага с достатъчно средства, за да посрещне предстоящи плащания към свои кредитори или доставчици ръководството текущо (ежедневно) следи надежните и контролира паричните потоци.

Валутен риск

Валутният риск се свързва с възможността приходите на Групата да бъдат повлияни от промените на валутния курс на лева спрямо други валути. Основните сделки на Групата са в български лева, съществуват несъществени вземания и задължения в чуждестранна валута, поради което валутният риск е минимизиран. Групата поддържа минимални наличности парични средства в щатски долари, а ръководството прилага политика по управление на плащанията, която ограничава необходимостта от обмяна на валута при неизгодни валутни курсове.

Риск на лихвени разликва

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

Ценови риск

Дейността на Групата 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 наемни, 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 услуги са едногодишни, а наемните – тригодишни). Приходите от тези услуги формират под 1% от всички приходи на Групата.

За минимизиране на риска, възникващ при промяна в цените на медикаментите и консумативите, реимбурсирани от Националната здравноосигурителна каса, в сключваните между Групата и доставчиците договори се предвижда възможност за корекция при промяна от страна на реимбурсиращия орган.

Управление на капиталовния риск

Адекватното управление на капиталовния риск има за цел осигуряването на възможността Групата 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
Министерство на здравеопазването	собственик на капитала
Медицински университет, гр.Варна	лица, участващи в управлението и на двете дружества

Сделки със свързани лица

СВЪРЗАНО ЛИЦЕ	ПРЕДОСТАВЕНИ УСЛУГИ период: 01.01.2016 г. -30.09.2016 г. /в хил. лв/	ПОЛУЧЕНИ УСЛУГИ период: 01.01.2016 г.- 30.09.2016 г. /в хил. лв/
Министерство на здравеопазването	3 015	-
Медицински университет-Варна	101	7

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

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

Дата: 02 ноември 2016 г.

Гр. Варна

Изпълнителен директор

Проф. Д-р Валентин Костов



Съгласували: 1..... М. Дракова-директор ик. дейности/

2..... /А. Докторова-гл. счетоводител/