



“ДИАГНОСТИЧНО КОНСУЛТАТИВЕН ЦЕНТЪР I ШУМЕН” ЕООД
гр. ШУМЕН, ул. “Цар Освободител” № 100, тел. 054/830 325, факс 054/832 670,
Регистратура 054/ 830 630, e-mail: dkclshumen@abv.bg

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ НА “ДКЦ I-ШУМЕН” ЕООД, гр. ШУМЕН,
СЪГЛАСНО чл.100 о1, ал.4, т.2 и ал.5 от ЗППЗК и чл. 33а1, т.2 от НАРЕДБА № 2
от 17.09.2003г.
ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017г.:**

**1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ТРЕТО
ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017г. И ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ
ДЕЙНОСТТА:**

През третото тримесечие на 2017г. не са настъпили важни събития, оказващи влияние върху резултатите от дейността на дружеството.

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

Основен риск на Дружеството би била евентуалната финансова нестабилност на Националната здравноосигурителна каса, която е основен договорен партньор и платец на оказваните медицински дейности от дружеството.

- **Риск от лицензионни режими** – предвид законовата регламентация дружеството: “Диагностично-консултативен център I-Шумен“ ЕООД е регистрирано в Районна здравна инспекция, гр.Шумен.
- **Отраслов риск** – Предвид големия брой лечебни заведения, вероятността от нелоялна конкуренция е значителна.
- **Технологичен риск** – основната дейност на дружеството е свързана с извършването на медицински услуги. Имайки предвид, че наличните технологични решения са едни от съвременните на пазара, технологичния риск е незначителен.
- **Финансов риск** – предприети са мерки за увеличаване на събираемостта на вземанията от клиенти.
- **Ценови риск** –

Незначителен е поради фиксираните цени от националната здравноосигурителна каса. Дейността на дружеството не е силно зависима от сезонни или от циклични промени. Цените на основната част от предоставяните медицински услуги се регулират нормативно, което ги прави величина, непряко зависима от пазарните цени и техните промени.

Приходите от наеми, и от други услуги на дружеството – 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 и чрез времево ограничаване. Обичайно договорите за услугите са едногодишни, и по-голямата част от договорите за наем са тригодишни.

Останалите рискове са ниско вероятни и не са от съществено значение за стабилността на дейността на дружеството.

Дружеството е създадо и поддържа система на вътрешен контрол по отделните направления на дейността си, при което основно контролът върху дейността се осъществява от управителя.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск тъй като неговите сделки се извършват в лева. Дружеството не поддържа парична наличност извън тази в лева.

Лихвен риск

За текущата си дейност дружеството не използва банкови кредити. Дружеството няма лихвоносни активи и не ползва външно финансиране (кредити), договорени с плаващ лихвен процент, поради което не е изложено на лихвен риск по отношение на пасивите

Ликвиден риск

За минимизиране на риска – разполагаеми средства в достатъчен размер, и за да посреща своите предстоящи плащания към доставчици, ръководството на дружеството следи ежедневно и контролира своите парични потоци.

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат дружеството на кредитен риск са предимно вземания от продажби. Основно дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че някои от контрагентите му (напр. Национална здравноосигурителна каса) не изплатят своите задължения.

Кредитен риск, на който е изложено дружеството е и реализиране на финансова загуба, в случаите на фалит на Търговски банки, в които дружеството поддържа наличен паричен ресурс по разплащателни и депозитни сметки.

По отношение на изпълнението на договора с Националната здравноосигурителна каса, ръководството на дружеството редовно следи за спазването на договорените условия, с цел да се избягване на санкциониращи клаузи и евентуално реализиране на финансови загуби.

По отношение на други клиенти – дружеството прилага минимизиращи риска правила като: включване на правила за прекратяване на договорените отношения, в случай на неизпълнение на договорените условия, както и други. Ръководството упражнява стриктен контрол по отношение на вземанията, като не допуска разсрочване на необезпечените вземания от клиенти с нестабилен кредитен рейтинг.

Управление на капиталовия риск

Възможността на дружеството да генерира достатъчно средства за осигуряването на оперативната си дейност в прогнозируем времеви интервал е в пряка зависимост от адекватното управление на капиталовия риск.

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

През разглеждания период: 01.07.2017г. – 30.09.2017г. не са осъществявани сделки със свързани лица.

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

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

30.10.2017г.
Гр.Шумен

Управител:

/Д-р Димитър

