

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ ЗА ДЕЙНОСТТА КЪМ 31.03.2017 Г

На основание §1д, ал.1 от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК - обнародван ДВ брой 42/03.06.2016г., настоящите пояснителни бележки за дейността на "МБАЛ "Св. Иван Рилски"-Разград" АД са изготвени съгласно изискванията на чл.100о1, ал.4 от ЗППЦК. Пояснителните бележки отразяват информация за дейността на Дружеството през отчетния период и от началото на финансовата година.

I.Корпоративна информация

„МБАЛ "Св.Иван Рилски"-Разград" е акционерно дружество , регистрирано по Фирмено дело № 547 на 24.08.2000г. във Разградския окръжен съд и вписано в последствие в Търговския регистър към Агенцията по вписвания. Седалището и адресът на управление на дружеството са в Република България, област Разград, град Разград, ул. "Коста Петров"№2, ЕИК:BG 116503980.

Регистриран капитал към 31.12.2016г. – 4 322 000 лв., разпределен между **Държавата** с 84,56% и седем общини на Разградска област с 15,44%, както следва: община Разград – 5,88%, община Исперих- 2,62%, община Кубрат – 2,41%, община Лозница – 1,54%, община Завет – 1,23%, община Самуил – 0,93% и Община Цар Калоян – 0,90%.

Предметът на дружеството е осъществяване на болнична помощ и активно издирване, диагностика, лечение, периодично наблюдение и рехабилитация на болни от туберкулоза, с хронични неспецифични белодробни заболявания.

Към датата на изготвяне на Пояснителните бележки дружеството е с едностепенна форма на управление - Съвет на директорите в състав от четирима души. Представява се от Изпълнителен директор въз основа на договор за управление и контрол.

Средносписъчният състав на персонала на „МБАЛ „Св. Иван Рилски”-Разград” АД за отчетния период е 489 разпределен по категории персонал както следва: висш медицински персонал – 104, специалисти по здравни грижи- 212 и друг персонал – 173.

II. Информация за важни събития, настъпили към 31.03.2017 и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет

През I-то тримесечие на 2017 година МБАЛ Свети Иван Рилски Разград АД поддържа финансова политика съобразена с условията при които е поставено лечебното заведение.

Към 31.03.2017г.:

- приходи по отчетена дейност към Министерството на здравеопазването за първо тримесечие, съгласно Договор за финансиране на текуща дейност сключен през Януари 2017 - няма;

- РЗОК заплаща на лечебните заведения съгласно подписани споразумения с **лимитни стойности**. Ежедневно се отчитат обслужените пациенти съгласно сключен договор, но въпреки това РЗОК не заплаща цялата отчетена стойност. **Към 31.03.2017г неплатената отчетена дейност е на стойност 1 782 541,60 лв /като 826 692,60 лв. са лимитна дейност към 31.03. 2017г. , а 955 849 лв. надлимитна отчетена дейност в период 03.2015-03.2017г. /**

За анализирания период 01.01.2017-31.03.2017г.- в лечебното заведение се отчитат :

Нетни приходи от продажба на услуги -2 512 хил. лв., които включват :

- Приходи от изпълнение на договора с РЗОК – 2 318 хил.лв. / от тях **78 хил.лв. отчетена и неплатена надлимитна дейност от РЗОК/**
- Приходи от мед. услуги и потр.такси, платени от трети лица –124хил.лв.

МБАЛ Свети Иван Рилски - Разград АД

- Приходи от отчетена дейност по МЗ- субсидия текуща дейност за I-то тримесечие на 2017 година –**няма хил.лв.**
- Приходи от финансираня – тек.дейност,дарения и дълготрайни активи - **61 хил.лв.** Тези приходи включват признатата част от финансирането, която е реализирана в основната дейност като разход.
- Други приходи – **9 хил.лв.**, включващи предимно приходи от наеми и балансовата стойност на предадената за преработка кръв и кръвни продукти.
Няма отчетени финансови приходи през анализирания период.

Разходи за оперативната дейност - 2 708 хил. лв. които включват :

- Разходи за суровини и материали – 727 хил. лв.
- Разходи за външни услуги - 210 хил лв.
- Разходи за амортизации - 173 хил. лв.
- Разходи за възнаграждения – 1 320 хил. лв.
- Разходи за осигуровки – 254хил. лв.
- Други разходи – 24 хил. лв.
- Финансови разход – 1 хил.лв.

В групата на разходите най-голям относителен дял от общия размер на разходите по икономически елементи, заемат разходите за възнаграждения на персонала /възнаграждение и осигуровки/– 58%.

След краткия финансов анализ на резултатите към I-то тримесечие на 2017 година се очертават следните основни изводи за дейността :

- ✓ **Дейността за месец Януари, Февруари Март не е отчетена на 100% и това води до неточност на посочените в отчетите данни;**
- ✓ Приоритет на доходите на персонала, спрямо другите важни разходи за основната дейност;
- ✓ Вземанията на лечебното заведение се увеличават, което води до увеличение на задълженията.
- ✓ Реализираните инвестиции през 2012 година за саниране на болничното заведение, водят до значително увеличение на разходите за амортизации.
- ✓ В лечебното заведение продължава да се разработва ежемесечен анализ с информация за размера на задълженията към фирми - доставчици, сроковете и падежите на просрочените задължения и се осигурява почти ритмичното им изплащане в зависимост от финансовия ресурс на лечебното заведение.

Към момента на изготвяне на анализа МБАЛ Свети Иван Рилски Разград АД има:

- **задължения към доставчици в размер на 2 436 хил. лв, като просрочените задължения към доставчици са 1 036 хил.лв. /от тях 795 хил.лв. за материали, консумативи, медикаменти и други външни услуги, и 241 хил.лв. по търговски договор ЕСКО на основание чл.21 от ЗЕЕ /**
- **вземания от клиенти и доставчици - в размер на 1 810 хил. лв. Основен длъжник е РЗОК гр. Разград с 1 783 хил.лв. /като 956 хил. лв са от неплатената надлимитна отчетена дейност към 31.03.2017г., а 827 хил. лв. задължения за дейност към 03.2017г. съгласно рамков договор/**

III. Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен дружеството през останалата част от финансовата година

Рисковете, оказващи влияние върху дейността и резултатите на Дружеството могат да бъдат класифицирани в зависимост от техния характер, проявление, специфики на дружеството и възможността рискът да бъде елиминиран, ограничаван или не. Практическо приложение за

управлението на риска в лечебното заведение намира разделянето на рисковете в зависимост от възможността рискът да бъде преодолян. Този критерий разделя рисковете на систематични и несистематични.

- **Систематични рискове** - зависят от общите колебания в икономиката като цяло. Дружеството не би могло да влияе върху тях, но може да ги отчете и да се съобразява.

- **Несистематични рискове** - представляват частта от общия риск, специфичен само за дружеството и отрасъла, в който то осъществява дейността си.

III.1 СИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

- Политически риск - отразява политическите процеси в страната върху стопанския климат. Степента на политическия риск се определя с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството дългосрочна икономическа политика и като следствие от това - негативни промени в стопанския климат, в частност евентуалните законодателни промени и по-точно тези, касаещи сектора, в който оперира дружеството. РБългария е страна с политическа и институционална стабилност, основана на съвременни конституционни принципи като много партийна парламентарна система, свободни избори, етническа толерантност и ясно разпределена система на разделение на властите. България е в процес на синхронизация на националното законодателство с това на страните от ЕС;
- Макроикономически риск- основния външен риск е свързан със световната финансова криза, което би довело до увеличаване на дефицита по текущата сметка и забавен растеж на БВП. Рязкото либерализиране на фискалната политика, би довело до сериозна допълнително увеличаване на дефицита по текущата сметка и нарушаване на принципите на валутния борд;
- Валутен риск - възможността приходите и разходите на икономическите субекти да бъдат повлияни от промените на валутния курс на националната валута/BGN/ спрямо други валути. В България фиксирането на курса на лева към единната европейска валута /EUR/ доведе до ограничаване на колебанията в курса на лева спрямо основните чуждестранни валути в рамките на колебанията между самите основни валути спрямо еврото.
- Инфлационен риск - свързва се с вероятността инфлацията да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестициите. Сравнително ниската степен на инфлация след 1998г. значително улесни прогнозирането на краткосрочните и средносрочните бъдещи резултати;
- Лихвен риск - при повишение на лихвените равнища, нетните доходи на компаниите намаляват. Предпоставка за промяна в лихвените равнища е появата на нестабилност в финансова система, както и влиянието на световната финансова криза.

III.2 НЕСИСЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

Това са рисковете, специфични за лечебното заведение, респективно за отрасъла, в който то оперира. Могат да се разделят на секторен риск - касаещ несигурност в развитието на отрасъла като цяло, и фирмен риск - произтичащ от спецификата на конкретното дружество.

- **Секторен риск** - поражда се от влиянието на технологичните промени в отрасъла върху доходите и паричните потоци, агресивността на мениджмънта, силната конкуренция в предлаганите услуги, водената политика от държавата /в частност МЗ/ в сектора .
- **Фирмен риск** - дефинира се с несигурността , свързана с получаването на приходи, присъщи за отрасъла. Фирменият риск обединява **бизнес риска** и **финансовия риск**:

-**Бизнес рискът** на "МБАЛ "Св.Иван Рилски" - Разград" АД се определя от:

1.**Характера на предлаганата услуга** - дружеството осъществява дейността си в сферата на Здравеопазването. Основната дейност е оказване на болнична помощ / денонощно/

и като областна болница то има социална значимост за населението на Област Разград. Лечебното заведение е преминало процедура по институционална акредитация, което е едно от най-важните условия за сключване на договор с НЗОК за извършване на основния обем от медицински дейности, осигуряващ значителна част от приходите - 89% от общите приходи. **От 2015 година Лечебните заведения са поставени в условия на лимитиране на заплащане на извършената дейност от НЗОК, което води до ЗАДЛЪЖНЯВАНЕ към доставчици и затруднява дейността на дружествата.**

2.Цена на предлаганата услуга - ежегодно се подписва Рамков договор с НЗОК като заплащането на проведено лечение по Клинични пътеки и извършени Клинични процедури. За допълнителни дейности като Психиатрично лечение, активно издирване, диагностика, лечение, периодично наблюдение и рехабилитация на болни от туберкулоза, с хронични неспецифични белодробни заболявания, спешна помощ и ТЕЛЖ с Министерството на Здравеопазването е сключен Договор за финансиране на текуща дейност, като заплащането се извършва съгласно Методиката за реда за субсидиране на търговските дружества - лечебни заведения с над 51% държавно и общинско участие. Договор за финансиране на текуща дейност има за цел подпомагане на тези дейности, а не покриване на разходите които генерират самите звена.

3.Качеството на предлаганата услуга - качеството на услугата зависи от квалифицирани кадри, от наличие на диагностична и оперативна медицинска техника. Липсата на кадри /доктори и специалисти медицински грижи/ е породено от невъзможността за адекватно заплащане на положения труд. Това води до отлив на пациенти.

- **Валутен риск**- дружеството не генерира валутен риск. Основните парични потоци са в лева.

- **Ликвиден риск** - това е риск свързан с възможността "МБАЛ "Св. Иван Рилски- Разград" АД да не погаси в договорения размер и/или срок свои задължения. Поради незаплащане на цялата отчетена дейност от страна на НЗОК/ **неплатената надлимитна отчетена дейност е на стойност 956 хил. лв към 31.03.2017г/ са отчетени просрочени задължения към доставчици в размер на 795 хил.лв, и това се явява като тенденция.**

- **Финансов риск** - риск по невъзможност за плащане на периодично фиксирано задължение при използване на средства под формата на заеми или дългови ценни книжа. Към 31.03.2017г. е отчетено просрочие от 241 хил.лв по търговски кредит-ЕСКО от 2012г.

IV.ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31.03.2017г. дружеството няма договорни отношения със свързани лица.

24.04.2017г



Издирател:

/д-р М.Керчев/