

## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ НА ДКЦ „СВЕТА МАРИНА“ ЕООД, ГРАД ВАРНА

СЪГЛАСНО ЧЛ. 100о1, ал. 4, т.2 и ал.5 от ЗПЦК и чл. 33а1, т.2 от НАРЕДБА № 2/ 17.09.2003 г. ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016 Г.

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

През четвъртото тримесечие на 2016 г. 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 :

- несигурна 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 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 Дружеството. Управлението 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 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 Дружеството.

#### Оперативен риск

Оперативен е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, дейността и инфраструктурата на 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 на 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 изложена 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 авансова 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 изложена 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 услуги са едногодишни, а наемните – тригодишни). Приходите от тези услуги формират под 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**

МБАЛ "Света Марина" ЕАД

Дружество Майка

„Света Марина Трейдинг“ ЕООД

Дъщерно дружество

На МБАЛ „Света Марина“ ЕАД

#### Сделки със свързани лица

СВЪРЗАНО ЛИЦЕ	ПРЕДОСТАВЕНИ УСЛУГИ период: 01.01.2016 г. - 31.12.2016 г. /в хил. лв/	ПОЛУЧЕНИ УСЛУГИ период: 01.01.2016 г.- 31.12.2016 г. /в хил. лв/
МБАЛ „Света Марина“ ЕАД	1	344
„Света Марина Трейдинг“ ЕООД	-	3

#### 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: 25 януари 2017 г.

Гр. Варна

Управител:

Проф. Д-р Валентина Маджова, д. м.

