

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

СЪГЛАСНО ЧЛ. 100о1, ал. 4, т.2 и ал.5 от ЗППЦК 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.

От началото на 2016 г. са реализирани успешно следните инвестиционни проекти, повлияли върху резултатите от дейността на дружеството:

- Разгръщане на новоразкрития онкологичен и лъчетерапевтичен център „Св.Марина“ по проект на Оперативна програма «Регионално развитие» с бенефициент Министерството на здравеопазването. Въведени са в експлоатация: трети високотехнологичен линеен ускорител с възможности за радиохирургия, ЯМР 3 Tz и обновената стерилизационна техника в Централна стерилизационна база. Апартурата и СМР по проекта са апортирани в капитала на Дружеството – общ размер на апорта 24 575 х.лв., регистриран в Търговски регистър на 14.05.2016 г. Размер на начислените амортизации за периода в резултат на апорта – 1 569 х.лв.;
- Разгръщане на лаборатория за клетъчна терапия и на трансплантации на стволови клетки. Реализирани приходи от дейността за периода – 222 х.лв.;
- Осъществена климатизация на 6 болнични стаи в клиника по хематология и 2 болнични стаи в клиника по детска онкохематология /233 х.лв./ – финансирани основно с капиталов трансфер от Министерството на здравеопазването /200 х.лв./, частично дофинансирани със собствени средства /33 х.лв./;
- 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. Проектът е стартирал през 2015 г. Обща стойност на реализирания проект – 441 х.лв. Получено финансиране през 2016 г. - 302 х.лв. Собствено участие в проекта – 139 х.лв. Направено подобрене в сградния фонд на направление психиатрия, геронтологично отделение – 380 х.лв.

2. ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

Основен риск за Дружеството би била евентуалната финансова нестабилност на Националната здравноосигурителна каса, която се явява основен партньор и платец на оказваните медицински услуги. Към настояща дата РЗОК Варна не е заплатила част от заработката за месец юни 2016 г. в размер на 448 х. лв.

Други фактори, които застрашават финансовата независимост на Дружеството са :

- финансовата и икономическа нестабилност в световен и национален мащаб;
- 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 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 Дружеството са:

- Реализиране на финансова загуба, в случаите на фалит на търговски банки, в които Дружеството поддържа наличен паричен ресурс по разплащателни сметки или депозити в лева и чуждестранна валута;
- Реализиране на финансова загуба, в случаите на неизпълнение на договорените 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 платени суми).

Поради подценяването на риска от неизпълнение на задължения от страна на търговски банки и неспазване на лимитите за разпределение на паричните средства, Дружеството е отчело в 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 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, съществуват несъществени вземания и задължения в чуждестранна валута, поради което валутният риск е минимизиран. Дружеството 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 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.

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

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

Министерство на
здравеопазването

собственик на капитала

ДКЦ „Света Марина“ ЕООД

дъщерно дружество

„Света Марина Трейдинг“ ЕООД

дъщерно дружество

Медицински университет, гр.Варна

лица, участващи в управлението и на двете предприятия

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./
Министерство на здравеопазването	4 347	-
ДКЦ „Света Марина“ ЕООД	287	1
„Света Марина Трейдинг“ ЕООД	84	423
Медицински университет-Варна	140	35

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: 24 януари 2017 г.

Гр. Варна

Изпълнителен директор:

Проф. Д-р Валентин Мигратов д. м.



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

2...../А. Докторова-гл. счетоводител/