

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ ЗА ДЕЙНОСТТА КЪМ 31.12.2016 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 трима 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 514 разпределен по категории персонал както следва: висш медицински персонал – 104, специалисти по здравни грижи- 215 и друг персонал – 195.

II. Информация за важни събития, настъпили към 31.12.2016 и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет

През IV-то тримесечие на 2016 година МБАЛ Свети Иван Рилски Разград АД поддържа финансова политика съобразена с условията при които е поставено лечебното заведение.

Към 31.12.2016г.:

- е отчетена дейност към Министерството на здравеопазването за деветмесечието на 2016г. на 726 873 стойност лв., съгласно Договор за финансиране на текуща дейност сключен през Април 2016.

- 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 31.12.2016г неплатената отчетена дейност е на стойност 1 626 984,06 лв /като 748 872,06 лв. са лимитна дейност за Декември 2016г. , а 878 112 лв. надлимитна отчетена дейност в период 03.2015-12.2016г. /

За анализирания период 01.01.2016-31.12.2016г.- в лечебното заведение се отчитат :

Нетни приходи от продажба на услуги -9 953 хил. лв., които включват :

- Приходи от изпълнение на договора с РЗОК – 9 495 хил.лв./ от тях 619 хил.лв. отчетена и неплатена дейност от РЗОК/

МБАЛ Свети Иван Рилски - Разград АД

- Приходи от мед. услуги и потр. такси, платени от трети лица – 458 хил. лв.
 - Приходи от отчетена дейност по МЗ- субсидия текуща дейност за деветмесечието на 2016 година – **711 хил. лв.**
 - Приходи от финансираня – тек. дейност, дарения и дълготрайни активи - **259 хил. лв.** Тези приходи включват признатата част от финансирането, която е реализирана в основната дейност като разход.
 - Други приходи – **67 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 - 11 054 хил. лв. които включват :

- Разходи за суровини и материали – 2 751 хил. лв.
- Разходи за външни услуги - 819 хил. лв.
- Разходи за амортизации - 765 хил. лв.
- Разходи за възнаграждения – 5565 хил. лв.
- Разходи за осигуровки – 1021 хил. лв.
- Други разходи – 133 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/ – 60%.

След краткия финансов анализ на резултатите към IV-то тримесечие на 2016 година се очертават следните основни изводи за дейността :

- ✓ **Дейността за месец Октомври, Ноември и Декември не е отчетена на 100% и това води до неточност на посочените в отчетите данни;**
- ✓ Приоритетност 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 **2 245 хил. лв.**, като просрочените задължения към доставчици са **781 хил. лв.** /от тях **631 хил. лв.** за материали, консумативи, медикаменти и други външни услуги, и **150 хил. лв.** по търговски договор ЕСКО на основание чл.21 от ЗЕЕ /
- **вземания от клиенти и доставчици** - в размер на **1 947 хил. лв.** Основен длъжник е РЗОК гр. Разград с **1 627 хил. лв.** /като **878 хил. лв.** са от **неплатената отчетена дейност към 31.12.2016г.**, а **749 хил. лв.** задължения за дейност 12.2016г. 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 Клинична пътека и извършена Клинична процедура. 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 ТЕЛК 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 отчетена дейност е на стойност 878 хил. лв към 31.12.2016г/ са отчетени просрочени задължения към доставчици в размер на 631 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 31.12.2016г. е отчетено просрочие от 150 хил.лв по търговски кредит-ЕСКО от 2012г.

IV.ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31.12.2016г. дружеството няма договорни отношения със свързани лица.

23.01.2017г

Изп. директор.....

/д-р М.Керчев/

