

БИЗНЕС ЗАДАЧА

на

„ДКЦ – 1 Добрич” ЕООД

за 2021г.

Изготвил: Д-р Мариян Ананиев

Гр. Добрич

Ноември 2020г.

Съдържание :

1. Въведение
2. Структура на приходите и разходите, финансов резултат
3. Източници на финансиране
4. Инвестиции и иновации
5. Управление на активите, управление на персонала/ вкл. щатно разписание/
6. Показатели за финансово – икономически анализ

1. Въведение

Предмет на настоящият отчет е анализ на дейността и прогнозиране на стратегиите за развитие на „ДКЦ -1 Добрич“ ЕООД за 2021 година. Мисията на лечебното заведение е да осигурява качествена и достъпна консултативна и стационарна помощ, насочена към диагностика и активно лечение, възстановяване и укрепване на здравето на населението, снижаване на заболяемостта и смъртността на равнището на добрата медицинска практика; повишаване качеството на живота на пациентите и техните близки, като облекчава или отстранява основните и свързаните с тях заболявания.

Основен предмет на дейност на дружеството е осъществяване на специализирана извънболнична медицинска дейност с код по КИД 2008 - 86.22 „Дейност на лекари специалисти“ и търговски сделки за целите и нуждите на основната дейност на дружеството, а именно отдаване под наем на помещения чрез публичен търг и отдаване на помещения на общо-практикуващи лекари по чл. 102 от ЗЛЗ.

ДКЦ -1 Добрич разполага с амбулаторни кабинета по 25 специалности, клинична лаборатория, микробиологична лаборатория, сектор образна диагностика, физиотерапевтичен сектор, АГ операционна зала, очна операционна зала за едnodневна хирургия, обща операционна зала, 10 легла за пролежаване, административен сектор, зала за конференции.

На територията на дружеството има отдадени 32 кабинета под наем на общо практикуващи лекари. Също така от 2011г. функционира и дежурен кабинет за неотложна помощ за периода от 20,00 ч. до 08,00 ч. всеки делничен ден, а през почивните дни кабинета работи 24 часа.

Лечебното заведение се представлява и управлява от управител, на база проведен конкурс. Управителят организира и ръководи цялостната дейност на лечебното заведение съгласно Търговския закон и Договора за управление и контрол. От 17.06.2019 год. представляващ и управляващ лечебното заведение е д-р Мариан Иванов Ананиев.

2. Структура на приходите и разходите, финансов резултат.

Лечебното заведение е категоризирано като „ малко предприятие“ в съответствие с нормите на чл. 19, ал. 1, т. 2 и ал.3 от ЗСч и води своето текущо счетоводство в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти. Дружеството изготвя своите годишни финансови отчети на основание чл. 29, ал. 8 от ЗСч, като спазва изискванията на чл. 38, ал. 1 от Закона за счетоводството.

Дружеството води своите счетоводни регистри и изготвя финансовите си отчети в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано. Центъра, изготвя своите годишни финансови отчети и съответните приложения към тях, Годишната данъчна декларация по чл. 92 от ЗКПО, като прилага изискванията на НСС – 1 за Представяне на финансови отчети, Закона за счетоводството и ЗКПО. Дружеството отчита текущо приходите от обичайната дейност по специалности. Признаването на приходите се извършва при спазване на приетата счетоводна политика, изискванията на Закона за счетоводството и НСС – 18. Всички приходи се отчитат в месеца на извършване на дейността.

ДКЦ – 1 реализира приходи от следните видове медицински дейности:

- Приходи от извършване на медицински услуги по договор с РЗОК-Добрич.
- Приходи от наеми и разпределени разходи от ОПЛ на база на срока на договорите и получените и платени разходи за консумативи.
- Приходи от Дежурен кабинет за неотложна медицинска помощ, открит през 2011 година, на база промяна в Наредба - 40 на МЗ.
- Платени медицински услуги и потребителски такси;
- Дейности по договори със Здравно – осигурителни фондове.
- Дейности по профилактика и превенция на здравето.

Като извънредни приходи лечебното заведение отчита само такива приходи, които са ясно разграничени от обичайната дейност и поради това не следва да се повтарят често.

Дружеството отчита текущо извършените разходи за дейността по икономически елементи и след това същите се отнасят по функционалното предназначение, с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходите, като разход за текущия период се извършва при начисляване на съответните им приходи, спазвайки принципа на съпоставимост на приходи и разходи.

Всички разходи за доставка на медицински консумативи, медикаменти и апаратура са извършени при спазване изискванията на Закона за обществени поръчки. Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които дружеството отчита и са свързани с обичайната дейност.

Приета е счетоводна политика да се отчитат извънредни приходи и разходи само такива, които са ясно разграничени от обичайната дейност и поради което се очаква да не се повтарят често.

Дружеството класифицира разходите за бъдещи периоди в зависимост от срока на реалното им пренасяне във финансовия резултат.

В таблица 1 са посочени стойности на приходи и разходи за 2017 г., 2018 г., 2019 г. и очакваните приходи и разходи за текущата 2020 г., като за последните три месеца от счетоводния период стойностите са прогнозни.

Таблица 1/ в хил. лева/

Видове приход	Отчет 2017г.	Отп. дял в % от общите приходи	Отчет 2018г.	Отп. дял в % от общите приходи	Отчет 2019г.	Отп. дял в % от общите приходи	Отчет 2020г.*	Отп. дял в % от общите приходи	Изменение в хил. лева 2017г./2018г.	Изменение в хил. лева 2018г./2019г.*	Изменение в хил. лева 2019г./2020г.*
Медицинска дейност	2546	95.43%	2632	95.19%	2665	95.28%	2710	95.42%	86	33	45
в т.ч. РЗОК	1809	67.80%	1758	63.58%	1785	63.82%	1949	68.63%	-51	27	164
Платени	621	23.28%	716	25.90%	755	26.99%	644	22.68%	95	39	-111
ЗОФ, профилактика	22	0.82%	64	2.31%	31	1.11%	19	0.67%	42	-33	-12
Дежурен к-т	94	3.52%	94	3.40%	94	3.36%	98	3.45%	0	0	4
Наеми	90	3.37%	94	3.40%	97	3.47%	97	3.42%	4	3	0
Разпределени разходи	25	0.94%	28	1.01%	30	1.07%	28	0.99%	3	2	-2
Финансиране	5	0.19%	11	0.40%	5	0.18%	5	0.18%	6	-6	0
Други приходи	2	0.07%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	-2	0	0
Общо приходи	2668	x	2765	x	2797	x	2840	x	97	32	43
Видове разходи	Отчет 2017г.	Отп. дял в % от общите приходи	Отчет 2018г.	Отп. дял в % от общите приходи	Отчет 2019г.	Отп. дял в % от общите приходи	Отчет 2020г.*	Отп. дял в % от общите приходи	Изменение в хил. лева 2017г./2018г.	Изменение в хил. лева 2018г./2019г.*	Изменение в хил. лева 2018г./2019г.*
Разходи за материали	349	13.18%	389	14.15%	352	12.64%	332	11.74%	40	-37	-20
Разходи за услуги	197	7.44%	213	7.75%	250	8.98%	192	6.79%	16	37	-58
Разходи за амортизации	168	6.35%	168	6.11%	109	3.92%	120	4.24%	0	-59	11
Разходи за ФРЗ	1620	61.20%	1685	61.27%	1756	63.07%	1863	65.90%	65	71	107
Разходи за осигуровки	248	9.37%	255	9.27%	283	10.17%	293	10.36%	7	28	10
Други разходи	61	2.30%	36	1.31%	32	1.15%	24	0.85%	-25	-4	-8
Финансови разходи	4	0.15%	4	0.15%	2	0.07%	3	0.11%	0	-2	1
Общо разходи	2647	x	2750	x	2784	x	2827	x	103	34	43
Разходи за данъци от печалбата	6	x	4	x	2	x	2	x	-2	-2	0
Балансова печалба	15	x	11	x	11	x	11	x	-4	0	0

* Забележка: Посочените стойности за 2020г. са приблизителни – месеците ноември и декември са с прогнозни резултати.

От така изложените данни, лечебното заведение запазва позицията си на пазара на медицинска услуга, въпреки влиянието на икономическата обстановка и пандемията от Ковид -19 като цяло в страната.

Перата при които има промяна са главно: в приходната част - приходите получени по договори със ЗОФ и профилактика и платените медицински услуги. Първите са намалени в следствие от отчетени медицински услуги по договор с МБАЛ – Добрич в минали години. Спада от 111 хил. лв. и увеличението от 164 хил. лв. към текущата година е следствие от промяната в цените на първичните и вторични медицински услуги и медико – диагностични дейности по новия НРД в посока увеличение, което компенсира до известна степен намаления пациентопоток през последните няколко години. Спада при платените услуги е очакван и логичен. Демографската криза оказва влияние върху броя на оказаните медицински услуги, което доведе до спад и в паричните пъстъпления, спрямо предходните години. Увеличената цена на услугите от своя страна компенсира до известна степен стойностно влиянието на демографските процеси.

В разходната част към текущата година изменение се наблюдава при разходите за материали – спад от 20 хил. лв. постигнат със строг контрол и ценови изменения с новите договори по ЗОП, разходите за услуги – намаление от 58 хил. лв. към текущата година, следствие от извършени строително – монтажни дейности в минали години, разходите за амортизация – увеличение от 11 хил. лв. от закупените нови дълготрайни активи и други разходи – също спад от платените такси към съдебни институции по водени съдебни дела.

В следващите отчетни периоди се очаква една динамична приходна и разходна част – от една страна са досегашните фактори - демографски, икономически и социални, а от друга пандемията от Ковид -19, която застрашава основният капитал на дружеството - човешкият ресурс.

В таблица № 2 са показани бъдещите приходи и разходи, които дружеството предвижда да реализира, както и предполагаемата печалба от дейността си.

Таблица 2/ в хил. лева/

Видове приход	Отчет 2017г.	Отчет 2018г.	Отчет 2019г.	Отчет 2020г.*	прогнозен Отчет 2021г.
<i>Медицинска дейност</i>	2546	2632	2636	2710	2 790
<i>в т.ч. РЗОК</i>	1809	1758	1753	1949	2 000
<i>Платени</i>	621	716	765	644	650
<i>ЗОФ, профилактика</i>	22	64	23	19	25
<i>Дежурен к-т</i>	94	94	95	98	115
<i>Наемни</i>	90	94	97	97	97
<i>Разпределени разходи</i>	25	28	29	28	29
<i>Финансиране</i>	5	11	11	5	5
<i>Други приходи</i>	2	0	3	0	1
Общо приходи	2668	2765	2776	2840	2922

<i>Видове разходи</i>	<i>Отчет 2017г.</i>	<i>Отчет 2018г.</i>	<i>Отчет 2019г.</i>	<i>Отчет 2020г.*</i>	<i>прогнозен Отчет 2021г.</i>
<i>Разходи за материали</i>	349	389	348	332	340
<i>Разходи за услуги</i>	197	213	237	192	200
<i>Разходи за амортизации</i>	168	168	146	120	125
<i>Разходи за ФРЗ</i>	1620	1685	1724	1863	1900
<i>Разходи за осигуровки</i>	248	255	274	293	320
<i>Други разходи</i>	61	36	32	24	25
<i>Финансови разходи</i>	4	4	2	3	2
<i>Общо разходи</i>	2647	2750	2763	2827	2912
<i>Разходи за данъци от печалбата</i>	6	4	2	2	0
<i>Балансова печалба</i>	15	11	11	11	10

* Забележка: Посочените стойности за 2020г. са приблизителни – месеците ноември и декември са с прогнозни резултати.

Посочените данни в таблицата показват, че през следващия отчетен период се очаква ръст на приходите от около 2%, поради следните причини:

- ✓ Трайна тенденция на регулиране чрез намалени лимити по отношение, както на доболничната, така и на болничната медицинска дейност, което от своя страна ще доведе до умерено увеличаване на платените услуги в лечебното заведение.
- ✓ Увеличените цени на прегледите и изследванията, заплащани чрез РЗОК-лечебното заведение очаква индексирание на приходната част в доболничната помощ.
- ✓ Предвиден и ръст в дейността от Дежурен кабинет, поради увеличената цена от 0,03 лв. на брой ЗОЛ, обслужвани от ОПЛ, сключили договор за тази дейност.

Относно измененията в стойностите на разходната част, дружеството предвижда най голям ръст да се отчете при разходите за ФРЗ и ДОО – средно с около 1 %. Очакванията са свързани главно с очакваните изменения заложиени в Бюджета за 2021 г. – предвидените увеличения на МРЗ за страната, както и очакваните промени в цените на медицинските услуги заплащани от РЗОК, което от своя страна формира един по висок ФРЗ. Друго перо, което утежнява разходната част по задълженията свързани с персонала, са средствата, които дружеството резервира за изплащане на обезщетенията по Кодекса на труда / чл.222 и чл.224/.

В разходите за амортизация не се очаква да настъпят промени, или ако има такива те биха били минимални. Факт, който е следствие от придобитите нови дълготрайни активи и вече напълно амортизираните и излезли от употреба такива.

Повишаването на цената на труда, породено от увеличението на минималната работна заплата за страната, би могло да влоши осезателно финансово – счетоводните разчети на лечебното заведение, в случай, че не се повишат цените на медицинските услуги в НРД 2020-2022 г. Тези неблагоприятни условия ни задължават да бъдем пестеливи и условни в прогнозирането на печалба от 10 хил. лв. за 2021 г. С по – голяма смелост предвиждаме, че лечебното заведение ще запази своя дял и значението си на пазара на медицински услуги.

С оглед постигането на поставените разчети, се налага извършване на непрекъснат анализ на разходната част по икономически елементи; създаване на контролни механизми които не позволяват увеличаване на съответния елемент; създаване на стимули за използване на наличния кадрови и материално – технически потенциал.

3. Източници на финансиране

Основните източници на финансиране на дейностите в лечебното заведение се очаква да се запазят. Те са както следва:

- Приходи от сключени договори с РЗОК за специализирана извънболнична и болнична помощ.
- Приходи от платени медицински услуги – касови постъпления
- Търговски сделки за нуждите на лечебното заведение – отдадени кабинети под наем
- Възстановими разпределени разходи – постоянни и променливи
- Здравно – осигурителни фондове, Договорни партньори по профилактика и превенция на здравето
- Дежурен кабинет за неотложна медицинска помощ
- Други

4. Инвестиции и иновации

Бъдещето развитие на ДКЦ – 1 се определя от редица изисквания и фактори, най-важните от които са:

- Макроикономическите условия и пазара на здравни услуги;
- Мястото и ролята на дружеството в система на здравеопазването;
- Спазването на законовите разпоредби в областта на здравеопазването по отношение на административно–правен статут, организационна структура, начин на функциониране, пътища за финансиране и рационално използване на средствата;
- Достигнатото развитие на материалната база и начина на използването ѝ;
- Квалификацията и структурата на човешките ресурси;
- Политиката в областта на качеството на предоставяните медицински услуги;

Основната задача или дългосрочна цел на центъра е да осигурява диагностика, лечение и рехабилитация на пациенти със заболявания във всички разкрити отделения и сектори на лечебното заведение на равнището на добрата медицинска практика и в съответствие с изискванията на медицинските стандарти, постигането на която е чрез:

- Подобряване на здравното състояние на населението и удовлетворяване на потребителите на здравни услуги;
- Постигане на подобрене в организацията на медицинския процес, свързани с нарастване на продуктивността на човешките и технологичните ресурси в здравната система;
- Висока степен на професионализъм, ефективно използване на ресурсите при минимален риск за пациента и положително влияние върху здравето.
- Промяна на отношението към медицинската дейност - пациентът е и трябва да бъде център на вниманието и дейността на здравното заведение и задоволяването на неговите потребности да е основен приоритет;

През 2021 година усилията на лечебното заведение ще бъдат насочени в следните главни направления:

- Стриктно придържане към процедурите по ЗОП за избор на доставчици;
- Търсене на нови възможности за отдаване под наем на нови кабинети на ОПА чрез търг по Наредба на Община гр. Добрич;
- Повишаване качеството на медицинските услуги, с цел привличане на нови пациенти и задоволяване на нарастващите им здравни потребности;
- Непрекъснато повишаване на квалификацията на медицинския персонал и разширяване на дейностите по социалната политика;
- Поетапна подмяна и подобрене на съществуващата ултразвукова апаратна обезпеченост и диагностичен процес.
- Обновяване на апаратурата в сектор „Клинична лаборатория“
- Подобряване на инфраструктурата чрез поетапна подмяна на дограмата с PVC;
- Закупуване на PACS система в сектор „Образна диагностика“;
- Закупуване на Биомикроскоп за Операционен сектор
- Извършване на ремонти в отоплителната и ВиК инсталации, освежаване и оборудване на специализирани кабинети;
- Засилване на рекламната дейност за нова визия и издигане имиджа на „ДКЦ-1 Добрич“ ЕООД

5. Управление на активите, управление на персонала/вкл. щатно разписание/

Активи и материални ресурси.

Съгласно утвърдената счетоводна политика на дружеството, като дълготрайни материални активи, се отчитат активи, които отговарят на критериите на НСС -16 и имат стойност при придобиването равна или по-висока от 700 лева. Към 30.11.2020г. лечебното заведение е придобило дълготрайни активи на стойност 44 хил. лв. – болнични легла, ехографски апарат, климатични системи, подопочистваща машина, система за видеонаблюдение – 3 етап на изграждане, табла за асансьорни уредби, видеокамера за очен операционен микроскоп, термо - видеопринтер. В процес на изграждане актив за микробиологична лаборатория – мини вертикален ламинарен бокс.

Активите, които имат по-ниска от посочената стойност се отчитат като разходи за периода на придобиване в съответствие с одобрената счетоводна политика. През 2020 година са придобити материални активи под прага на същественост на стойност 12 хил. лв. – бактерицидни лампи, климатични системи, принтери, компютърни системи, стопански инвентар, и др. Извършени са и СМР на стойност 5 хил. лв.

Вземанията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване. Направеният анализ към момента на изготвяне на бизнес задачата показва, че срока на възникване на вземането от клиенти и доставчици е до 90 дни.

Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност. За целите при съставянето на задачата, паричните потоци, парите и паричните еквиваленти са представени като неблокирани пари в банката и в касата на дружеството.

Персонал, длъжностно щатно разписание.

Най-ценната част от ресурсите на „ДКЦ-1 Добрич“ ЕООД е високо квалифицираният медицински персонал и неговото ефективно използване. На фона на нарастващата икономическа криза в световен мащаб и нарастващата инфлация в страната, квалифицираните лекари-специалисти и специалистите по здравни грижи са все по дефицитни като човешки ресурс.

Организацията и бъдещото развитие на човешкия ресурс в дружеството ще бъде ориентирано към привеждане на общата численост на персонала в съответствие с поставените цели на центъра.

- Привличане на лекари-специалисти с цел надграждане на капацитета на лечебното заведение.

- Провеждане на планирани регулярни мероприятия за повишаване на квалификацията на персонала, включително и съвместно с други лечебни заведения.
- Създаване на стимули за непрекъснато повишаване на собствената квалификация и за повишаване на квалификацията на по-младите колеги, както сред лекарите, така и сред специалистите по здравни грижи.
- Подобряване на условията на труд за персонала и общата работна среда.

Щатното разписание на длъжностите в лечебното заведение е изготвено в съответствие с изискванията на приложимата нормативна база за страната и към 30.11.2020г. е както следва:

- Категория ръководители – 2 бр.
- Аналитични специалисти – 61 бр.
- Приложни специалисти – 11 бр.
- Помощен административен персонал – 6 бр.
- Персонал, зает с услуги за населението – 6 бр.
- Машинни оператори – 3 бр.

6. Показатели за финансово – икономически анализ

Въз основа на информацията, представена в отделните съставни части на годишните финансови отчети, се извършва анализ на финансовото състояние на дружеството. Това се случва посредством определени финансово-икономически показатели, получени в резултат на цялостната дейност на дружеството.

1. Коефициент на рентабилност на приходите от продажби

текуща печалба / нетен размер на приходите

2. Коефициент на ефективност на разходите

приходи / разходи

3. Коефициент на финансова автономност

собствен капитал / пасивите

4. Коефициент на обща ликвидност

Вземанията и паричните средства / краткосрочни задължения

Анализът на посочените показатели е ориентиран към оценка на финансовото състояние на дружеството от гледна точка на принципите на пазарната икономика. Коефициентът на рентабилност на приходите от продажбите показва колко печалба носи един лев приходи. Коефициентът на ефективност на разходите, Коефициентът на финансова автономност и обща ликвидност за дружеството са над 1 – ца. Към момента вземанията и наличните парични средства покриват изцяло краткосрочните задължения на дружеството

Финансово-икономическият анализ е важно условие за вземане на обосновани управленчески решения за разкриване резервите за повишаване на икономическата стабилност и запазване на възходящия ход на развитие на лечебното заведение.

30.11.2020г.
Гр. Добрич

Управител
/Д-р Мариян Ананиев

