



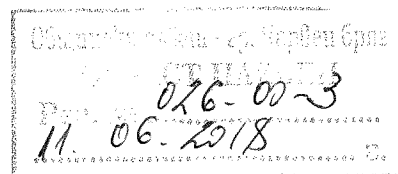
ОБЩИНА ЧЕРВЕН БРЯГ

гр. Червен бряг, обл. Плевен, ул. "Антон I" № 1, тел.: +359 659 927-08, fax.: +359 659 923-51,
www.chervenbryag.bg; e-mail: municipality@chervenbryag.bg



СЛИЧЕ КЪМ ХОРАТА

ДО
ПРЕДСЕДАТЕЛ
НА ОБЩНСКИ СЪВЕТ
ЧЕРВЕН БРЯГ
инж. ИВАЙЛО ИВАНОВ



ОТНОСНО: Представяне на одитен доклад на „МБАЛ – Червен бряг“ ЕООД – гр. Червен бряг

УВАЖАЕМИ инж. ИВАНОВ,

На основание писмо № 038-01-29 (4)/20.09.2017 год. на комисията по „Финансово стопанска политика, бюджет и общинска собственост“ към Общински съвет – Червен бряг, приложено Ви представям доклад за извършен одит на „МБАЛ – Червен бряг“ ЕООД – гр. Червен бряг за периода от 01.01.2012 г. – 31.03.2018 г.

Приложение: съгласно текста

11.06.2017 г.
гр. Червен бряг

Ст. вътрешен одитор:

(Д. Велкова)

ОКОНЧАТЕЛЕН

ОДИТЕН ДОКЛАД

**за извършен одитен ангажимент за увереност
на дейността, финансовото управление и контрол и състояние на
счетоводната отчетност на
„МБАЛ – Червен бряг” ЕООД - гр. Червен бряг
за периода 01.01.2012 год. – 31.03.2018 год.**

ЮНИ, 2018 год.

СЪДЪРЖАНИЕ

РЕЗЮМЕ.....	
I. ВЪВЕДЕНИЕ.....	
ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	
ЦЕЛИ НА ОДИТА.....	
ОБХВАТ НА ОДИТА.....	
II. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПРОВЕРКИТЕ.....	
КОНСТАТАЦИИ.....	
ИЗВОДИ.....	
ПРЕПОРЪКИ	

РЕЗЮМЕ

Настоящият доклад е резултат от извършения финансов одит на „МБАЛ –Червен бряг“ ЕООД – гр.Червен бряг. Целите на одита бяха: „ Да се извърши проверка на финансовото управление и контрол, на дейността, финансовото състояние и състоянието на счетоводната отчетност”.

Одитът беше извършен в съответствие със ЗВОПС, Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит, Етичния кодекс на вътрешните одитори и при спазване на следните принципи:

- независимост и обективност;
- компетентност и професионална грижа;
- почтеност и поверителност.

В резултат на извършените от одитора проверки беше установено:

1. „МБАЛ – Червен бряг“ ЕООД е търговско дружество, регистрирано в Плевенския окръжен съд по фирмено дело 1535/2000, рег.2, т.7, пар.361, стр.188 като еднолично дружество с ограничена отговорност, със седалище и адрес на управление гр. Червен бряг, ул. „Яне Сандански“ 61 и предмет на дейността: Осъществяване на болнична помощ.

Същото е с правен статут и е самостоятелно юридическо лице.

Дружеството е с регистриран капитал 255 700 лв.

Едноличен собственик на капитала е Община Червен бряг. Органите му за управление са: едноличния собственик на капитала и управителя.

Дейността на дружеството се осъществява съгласно реда, условията и изискванията на чл. 19 от Закона за лечебните заведения (ЗЛЗ), в което се извършва болнична помощ от лекари с помощта на други специалисти и помощен персонал в една или няколко дейности.

Вписването на промените в дружеството се е извършвало въз основа на Решение № 164/08.11.2000 год. на Общински съвет – Червен бряг, а не на учредителен акт, приет от общинския съвет на основание чл. 8, ал.1, т.1 от Наредбата за условията и реда за упражняване на правата на собственик от Община Червен бряг върху общинската част от капитала на търговските дружества (НУРУПДОЧКТД).

За одитирания период дружеството е управлявано от д-р Цветан Костадинов Димитров от 07.06.2012 год. до 20.08.2017 год. и след тази дата от д-р Никодим Тотев Нинов.

И двамата управители за периода на управлението си носят отговорност за управленските решения и отговарят за осъществяването на

финансовото управление и контрол, при спазване на принципите на законосъобразност, добро финансово управление и прозрачност.

2. Управителят на дружеството, като ръководител на организация по чл.2, ал.2, т.7 от Закона за финансовото управление и контрол (ЗФУКПС) отговаря за осъществяването финансово управление и контрол, като е длъжен да осигури изграждането и функционирането на адекватни и ефективни системи за финансово управление и контрол (СФУК). Той е отговорен за определянето на стратегическите и оперативните цели на дружеството, което ръководи, за идентифициране на рисковете, застрашаващи постигането на целите и управлението на средствата, така че да се постигнат тези цели.

Д-р Костадинов формално е изпълнил задължението си по ЗФУКПС, като е утвърдил СФУК, в които са заложили елементите на финансовото управление и контрол в МБАЛ– Червен бряг.

В дружеството няма утвърдена стратегия за управление на риска.

Контролните дейности са въведени формално или не са действали ефективно.

Няма изградена система за предварителен контрол и не са делегирани правомощия на юрист да го осъществява, както е разписано във СФУК.

Системата на двойния подпис не е действала ефективно, като при проверката се установи, че голяма част от сключените договори са подписани еднолично само от управителя на дружеството.

В нарушение на чл. 14 от НУРУПСОЧКТД се установи, че в дружеството са закупувани активи или извършвани ремонти, стойността на които надвишава 5 000 лв.

3. „МБАЛ - Червен бряг“ ЕООД реализира приходи от сключените договори с РЗОК за извършени медицински услуги, от финансирания от Министерството на здравеопазването, от Община Червен бряг, от продажба на медицински услуги, наеми, дарения и др.

Постъпленията на „МБАЛ - Червен бряг“ ЕООД за периода 01.01.2012 – 31.03.2018 год. възлизат общо на 15 989 518 лв., като 14 439 602 лв. са приходи от РЗОК, което е 90 % от общия приход на дружеството.

В началото на одитирания период 01.01.2012 год. болницата отчита непокрита загуба от минали години в размер на 640 299 лв., като същата е нарастнала и към 31.03.2018 год. възлиза на 908 670 лв. която е с 652 970 лв. повече от регистрирания първоначален капитал и означава, че дружеството е изпаднало в декапитализация. В същото време по баланса се води неразпределена печалба от минали години в размер на 153 743 лв.,

за която не е вземано решение за покриване на част от непокрытата загуба от минали години от Общинския съвет.

Тежкото финансово състояние и натрупаните загуби през одитирания период изправят дружеството пред невъзможността да погасява задълженията си и да натрупва нови при осъществяване на дейността си. По тази причина Общински съвет Червен бряг със свои Решения, последното от които е 731/30.10.2017 год. е одобрявал вземането на овърдрафти и сключване на договори от управителите, като последния овърдрафт е в размер от 200 000 лв. Това от своя страна е довело до изплащане на лихви, които са оказали влияние при формиране на финансовия резултат. За посочения период са отнесени такива лихви общо в размер на 42 980 лв. Отделно от това някои доставчици са събирали вземанията си с лихви, които за същия период възлизат на 46 090 лв. Прави впечатление, че лихвите събрани от доставчиците са по големи от лихвите по овърдрафта. Посоченото е показател за лошо сключени договори и поемани по-големи задължения от финансовите възможности на дружеството, както и на неосъществен предварителен контрол.

Към 31.03.2018 год. задълженията са възлизат на 621 628 лв., в т.ч.: 231 859 лв. за заплати и осигуровки за текущия месец и 389 769 лв. към доставчици. В задълженията към доставчиците са включени и просрочените задължения над 60 дни в размер на 261 392 лв., от които 180 644 лв. са за лекарства и консуматици.

В същото време вземанията на дружеството са недостатъчни и към 31.03.2018 г. възлизат само на 216 930 лв.

4. Дружеството няма актуализирана разработена и възприета от ръководството счетоводна политика. Липсата на счетоводна политика не дава разумна увереност за законосъобразност при мотивирането и осъществяването на стопанските операции и съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и счетоводните стандарти и при пълно обхващане на счетоводните обекти.

В нарушение на чл.111 от ЗЗД, в счетоводството на болницата се водят по 4 партии вземания от наеми с изтекъл срок на погасителна давност в размер на 736,42 лв., за които не са предприемани мерки за събирането им. На това основание сумите следва да се отпишат от баланса на дружеството.

Посочените слабости са описани детайлно в доклада и са оценени в зависимост от риска, който носят за постигане целите на одитирания процес и в резултат на това могат да се направят следните **изводи**:

- Общински съвет – Червен бряг не е приемал учредителен акт на „МБАЛ – Червен бряг“ ЕООД

- Идентифицирането, оценката и управлението на рисковете в дружеството, ще даде възможност на управителя да предприема своевременни и надеждни мерки за подобряване на дейността му и избягване на негативни влияния, които биха имали последици с негативен ефект за дружеството.

- Контролните дейности в дружеството не са действали ефективно. Няма установена система за контрол върху финансовата му дейност.

- Извършвани са разходи по придобиване и управление на ДМА, чиято балансова стойност надвишава 5 000 лв.

- Дружеството не успява да реши проблема с отрицателния нетен капитал. Затова е необходимо значително увеличаване на паричните средства.

- В предвид реализираните загуби през годините и зависимостта от РЗОК по отношение на получените постъпления от клинични пътеки, които формират основният приход на МБАЛ, няма увереност за по-бързо погасяване на натрупаните задължения.

- В резултат на неизпълнените задължения относно изискването за управленската отговорност и лошото управление на дружеството е довело до неадекватно управление на финансовите рискове, вземани са неправилни управленски решения, и дружество е зле управлявано, като е изпаднало в тежко финансово състояние и има големи финансови задължения.

- Невъзможността да се поддържа нивото на собствения капитал лишава управителя от възможността да управлява оперативно капитала, в съответствие със съществуващата правна уредба и да изпълнява задължението си по чл.9, т.2 от Договора за възлагане управлението на ЕООД

- Липсата на счетоводна политика води и до редица рискове като: да не се спази приложимото законодателство и нормативните изисквания в областта на счетоводството; до неспособност да се следят и спазват стандартите; да не се представи пълна и точна информация; до неспазване на изискванията за оповестяване на финансова и друга информация; до непълна информация при вземане на решение; да не се представи информация навреме; да не се отразят в счетоводните отчети материални активи.

- Водят се вземания с изтекъл срок на погасителна давност, съгласно чл.111 3ЗД.

С оглед предприемането на мерки за отстраняване на установените грешки и недостатъци се дават следните **препоръки**:

1. Да се разработи и утвърди стратегия за управление на рисковете в съответствие с изискванията на ЗФУКПС.

2. Да не се допуска придобиване и управление на ДМА на стойност над 5 000 лв. в противоречие с чл. 14 от НУРУПСОЧКТД.

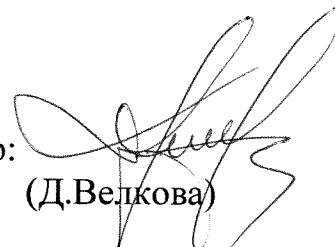
3. За подобряване на икономическите показатели, респективно на цялостната лечебна дейност е необходимо увеличаване на приходите и оптимизиране на разходите по всички направления.

4. Да се разработи и утвърди от ръководството Счетоводна политика в съответствие с изискванията на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия.

5. Да се отпишат задълженията в размер на 736,42 лв. лв. от баланса на МБАЛ поради изтекъл срок на погасителна давност и на основание чл.111 от 3ЗД.

Ст. вътрешен одитор:

(Д.Велкова)



I. ВЪВЕДЕНИЕ

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Въз основа и в съответствие с утвърдения годишен план за одитните ангажименти за 2018 година на звеното за вътрешен одит в община Червен бряг, се извърши финансов одит на „МБАЛ – Червен бряг“ ЕООД, относно: „Проверка на дейността, финансовото управление и контрол и финансовото състояние на дружеството.”

Проверките обхванаха периода от 01 януари 2012 год. до 31 март 2018 год.

Одитът започна на 12.04.2018 год. и към 25.05.2018 год. вътрешният одитор приключи извършването на фактическите проверки.

Настоящият одит се извърши от старши вътрешен одитор Десислава Миленова Велкова.

2. ЦЕЛИ НА ОДИТНИЯ АНГАЖИМЕНТ

Вътрешният одитор си постави за цел:

1. Да се установи степента на съответствие на действията по финансово управление на средствата и имуществото на дружеството с приложимото законодателство.

2. Да оцени адекватността и ефективността на СФУК във връзка с осигуряването на достоверност, законосъобразност и редовност на информацията във финансовите отчети.

3. Да даде увереност, че дружеството е установило система за контрол за законосъобразно, ефективно, ефикасно и икономично управление на средствата си.

4. Да даде разумна увереност, че финансовите отчети отразяват вярно, точно и честно имущественото и финансово състояние на дружеството.

5. Да даде разумна увереност, че финансово-счетоводната система е адекватна и ефективна и че нейното функциониране осигурява достоверност, законосъобразност и редовност на ГФО.

Критерии за оценка

Използваните критерии за оценка са: законосъобразност на управленските решения при реализиране на приходи, извършване на разходи и управление на имущество (движимо и недвижимо), адекватност на контрола за спазване на законодателството и надеждност на информацията за вземане на управленски решения.

3. ОБХВАТ НА ОДИТНИЯ АНГАЖИМЕНТ

3.1. Представителност и управление

3.2. Управленска отговорност

3.3. Финансово състояние

3.4. Състояние на счетоводната отчетност

II. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПРОВЕРКИТЕ

КОНСТАТАЦИИ

1. ПРЕДСТАВИТЕЛНОСТ И УПРАВЛЕНИЕ

„МБАЛ – Червен бряг“ ЕООД е търговско дружество, регистрирано в Плевенския окръжен съд по фирмено дело 1535/2000, рег.2, т.7, пар.361, стр.188 като еднолично дружество с ограничена отговорност, със седалище и адрес на управление гр. Червен бряг, ул. „Яне Сандански“ 61 и предмет на дейността: Осъществяване на болнична помощ. Същото е с правен статут и е самостоятелно юридическо лице.

Дружеството е с регистриран капитал 255 700 лв.

Едноличен собственик на капитала е Община Червен бряг. Органите му за управление са: **едноличния собственик на капитала и управителя.**

Правата на общината се упражняват от Общински съвет – Червен бряг съгласно Наредбата за условията и реда за упражняване на правата на собственик от Община Червен бряг върху общинската част от капитала на търговските дружества (НУРУПДОЧКТД).

Дейността на дружеството се осъществява съгласно реда, условията и изискванията на чл. 19 от Закона за лечебните заведения (ЗЛЗ), в което се извършва болнична помощ от лекари с помощта на други специалисти и

помощен персонал във всички или някоя от следните дейности: диагностика и лечение на заболявания, когато това не може да се постигне в извънболничната помощ; родилна помощ; рехабилитация; диагностика и консултации; трансплантация; вземане съхраняване, снабдяване с кръв; диспансеризация; клинични изпитвания и учебна и научна дейност.

В болницата функционират четири структурни блока: консултативно-диагностичен; стационарен; административно-стопански и болнична аптека.

Промяната в управлението на дружеството се е извършвало с пререгистрация на същото в Агенцията по вписванията – Търговски регистър.

В хода на проверката се установи, че това е ставало с представяне на Решение № 164/08.11.2000 год. на Общински съвет – Червен бряг, което е прието на основание Заповед № РД-20-29/01.08.2000 год. на Министерството на здравеопазването за преобразуване на общинските болници в търговски дружества. Съгласно чл. 8, ал.1, т.1 от НУРУПДОЧКТД Общинския съвет приема, допълва и изменя учредителния акт на търговските дружества. Освен това в чл.10 от договора за управление управителят организира и ръководи дейността на дружеството съобразно закона, приетия от едноличния собственик на капитала учредителен акт и решенията на едноличния собственик на капитала. Такъв до момента не е приеман.

За одитирания период Общински съвет – Червен бряг не е вземал решения за промяна на капитала на МБАЛ.

Приходите на дружеството се формират от: постъпленията от сключените договори с РЗОК, продажба на услуги, наеми, финансиране от общината и от министерството на здравеопазването. Болницата е силно зависима от пациентопотока и средствата, които постъпват по клиничните пътеки от Здравната каса, като същите представляват 90% от общия приход.

За одитирания период дружеството е управлявано от д-р Цветан Костадинов Димитров с договори за управление от 07.06.2012 год. до 20.08.2017 год. и след тази дата д-р Никодим Тотев Нинов.

Управителят организира и ръководи дейността на МБАЛ, като взема решения по въпроси от оперативно естество и в съответствие с бизнес-програмата за управление.

И двамата управители за периода на управлението си носят отговорност за управленските решения и отговарят за осъществяването на финансовото управление и контрол, при спазване на принципите на законосъобразност, добро финансово управление и прозрачност.

Д-р Никодим Нинов е поел управлението на болницата въз основа на сключения между него и кмета на общината договор за възлагане на управлението на еднолично дружество с ограничена отговорност, сключен на основание чл.63, ал.3 от ЗЛЗ, чл.11, ал.2 от Наредба 9/26.06.2000 год. за

условията и реда за провеждане на конкурси и възлагане на управлението на лечебни заведения по Закона за лечебните заведения (ЗЛЗ), чл.137, ал.1, т.5 от Търговския закон, във връзка с чл.8, ал.1, т.5 от НУРУПСОЧКТД и Решение 686/31.07.2017 год.

Д-р Нинов поема управлението преди изтичане мандата на предходния управител д-р Цветан Костадинов, след подадената от него молба за освобождаване.

С договорите за възлагане на управление и двамата управители са приели да управляват дружеството за срок от три години, възмездно и в съответствие с действащото законодателство.

Основни проблеми на лечебното заведение са: натрупаните задължения към доставчиците, нарастване на фонд работна заплата, обусловено от повишаването на минималната работна заплата за страната, увеличаване цените на ел. енергия, вода, природен газ и лекарствата.

Цените на клиничните пътеки, които се плащат от здравна каса не са актуализирани с години, което оказва значително влияние върху дейността на МБАЛ и на финансовото му състояние.

Извод: Общински съвет – Червен бряг не е приемал учредителен акт на „МБАЛ – Червен бряг“ ЕООД.

2. УПРАВЛЕНСКА ОТГОВОРНОСТ

2.1. Управителят на дружеството, като ръководител на организация по чл.2, ал.2, т.7 от Закона за финансово управление и контрол (ЗФУКПС) отговаря за осъществяването финансово управление и контрол, като е длъжен да осигури изграждането и функционирането на адекватни и ефективни системи за финансово управление и контрол (СФУК). Той е отговорен за определянето на стратегическите и оперативните цели на дружеството, което ръководи, за идентифициране на рисковете, застрашаващи постигането на целите и управлението на средствата, така че да се постигнат тези цели.

Д-р Костадинов формално е изпълнил задължението си по ЗФУКПС, като е утвърдил СФУК, в които са заложили елементите на финансово управление и контрол в МБАЛ– Червен бряг.

Заложени са основните елементи на контролната среда, както и начините за осъществяване на контрол и основните нормативни документи, на база на които той се осъществява.

По отношение на управлението на риска в „МБАЛ – Червен бряг“ няма утвърдена стратегия за управление на риска. Рисковете не са идентифицирани и не е правена оценка по показателите „влияние“ и „вероятност“.

Липсата на разработени стратегически и оперативни цели прави трудно приложима контролната среда.

Контролните дейности имат за цел да намаляват рисковете за постигане целите на здравното заведение и да допринасят за изпълнение решенията на ръководителя. Същите са взимани от ЗФУКПС и са въведени формално. Няма изградена система за предварителен контрол за законосъобразност при извършване на разходи и/или поемане на задължения и не са делегирани правомощия на юрист за осъществяването му, както е разписано в СФУК. Поради това такъв не е извършван. Това е довело до поемане на по-големи задължения, отколкото са финансовите възможности на дружеството – ниска платежоспособност.

Системата на двойния подпис също не е действала ефективно. При проверката се установи, че голяма част от сключените договори за извършване на услуги или доставка на стоки са подписани еднолично само от управителя на дружеството. Целта на тази процедура е да гарантира, че лицето отговорно за счетоводните записвания е запознато с предстоящото поемане на задължение или извършване на разход и ще извърши правилните счетоводни операции и е гаранция, че това е направено от оторизирани лица.

Налага се мнението, че не е установена система за контрол върху финансовата дейност на дружеството, което е оказало влияние върху финансовото му състояние.

В резултат на неизпълнените задължения относно управленската отговорност се е стигнало до неадекватно управление на финансовите рискове, поради липса на подходящи финансови контроли, вземани са неправилни управленски решения, и дружеството е зле управлявано, като е изпаднало в лошо финансово състояние. Същото има големи финансови задължения, според възможностите си.

2.2. В периода на своя мандат посочените управители е трябвало да разработват годишна бизнес-програма за развитие на Дружеството, включващи управленски решения и конкретни мерки в областта на основните дейности, с цел утвърждаване на дружеството като конкурентен субект на пазара на предлаганите от него медицински услуги, като е следвало да организират изпълнението им. Бизнес-програмите е трябвало да представят пред Общинския съвет, заедно с представянето на Годишния финансов отчет.

Представените бизнес-програми са се оказали не реални и не изпълними. Причините за това са, че не са отчетени и не са осъзнати рисковете за тяхното изпълнение, влиянието на финансовата криза, липсата на икономическа програма с предварителни разчети за финансовото състояние и паричните потоци на дружеството, неадекватен анализ на пазарните възможности и неспособност за оценка на оптималните финансови източници и разходи. Бизнес-програмата не е съобразена и с вътрешната управленска и организационна структура на дружеството. Всичко това е довело до провал на разработените бизнес-програми.

Не е отчетено влиянието на редица присъщи рискове като: пазарен риск, финансов риск, здравен риск - свързан със здравната реформа, правен риск и др.

Посочените рискове не са идентифицирани и оценени, и не са установени контролни механизми, които да ги минимизират и ограничат.

Това означава, че програмите са по скоро формални и не ефективни и с нищо не допринасят за постигане на поставените цели – да подобрят финансовото състояние и репутацията на дружеството.

Неизпълнението на инвестиционните програми е също фактор за влошаване на финансовото състояние и репутацията на МБАЛ – Червен бряг, тъй като дружеството е недостатъчно конкурентноспособно на пазара в региона.

2.3. В чл. 14 от НУРУПСОЧКТД е разписано, че решенията за придобиване, управление и разпореждане с дълготрайни материални активи се вземат от Общинския съвет, когато балансовата им стойност надвишава 5 000 лв.

В нарушение на посочения член, одитора установи закупуването на следните активи в периода на управление и на двамата управители, които са без изискуемото решение на ОбС - Червен бряг:

- за 2012 год. - автоматичен глюкоанализатор на стойност 9 180 лв.;
- за 2014 год. – кръвно-газов анализатор на стойност 11 714,40 долара или легова равностойност – 17 089,25 лв.
- за 2015 год. – апарат за отоакустични емисии за 5 040 лв. и паров стерилизатор за 9 600 лв.
- за 2017 год. – закупен автомобил Шкода Ратид Атив – на лизинг за 5 години и лизингова цена по договор – 24 577,55 лв. Стойността на автомобила с ДДС е 22 308 лв.

Освен горните случаи през месец декември 2014 год. д-р Костадинов е сключил еднолично договор за наем на автоматичен биохимичен анализатор с

„Елит медикал“ ООД, който съгласно т.4 „а“ от сключения договор има стойност 23 064 лв. с включен ДДС. Договорът е сключен за срок от две години при месечна наемна вноска 720 лв. с ДДС. Съгласно т.4 „в“ от договора е договорено апаратурата да стане собственост на наемателя, след плащане на последната вноска по договора. Вместо това на 16.01.2017 год.управителят д-р Костадинов е сключил нов договор за наем със същата фирма за срок още една година и месечна наемна вноска този път за 600 лв. с ДДС. Не е ясно какви са били мотивите за сключването на втория договор, след като по първия биохимичния анализатор трябва да е собственост на болницата и защо са платени още 7 200 лв. наеми за собствена вещ. И тук с т.4 „г“ е записано, че наемателят може да закупи апаратурата след последната 12-та месечна вноска. Така погледнато платените 7 200 лв. за въпросния анализатор представляват вреда за лечебното заведение по вина на управителя му д-р Костадинов, сключил еднолично договорите, и в нарушение на процедурата за двойния подпис по СФУК.

И при двата случая биоанализаторът не е заведен като ДМА и като собственост на МБАЛ-Ч.бряг и не му се начисляват амортизационни отчисления по ЗСч.

Също така са извършвани и текущи ремонти на дълготрайни активи и ремонт на помещения в болницата, чиято стойност надвишава сумата от 5 000 лв. Такива са случаите с извършени ремонти през:

- **2015 год.** - „Арго-строй БГ“ ЕООД за извършен ремонт на болничната аптека на стойност 7 921,72 лв. съгласно одобрена количествено-стойностна сметка. Работата е приета от компетентен представител на МБАЛ с приемно-предавателен протокол. Съставен е Протокол за установяване извършването и за заплащане на натурални видове СМР. Издадена е и данъчна фактура №175/01.09.2015 г.

- С друга фирма- „Медиком 2000“ ООД е сключен договор за ремонт на рентгенова тръба за стойност 11 820 лв. Към фактурата за извършената услуга е приложена оферта, в която е записано, че същата ще се транспортира до лаборатория във Франция, като не са посочени конкретни цени за транспорта и ремонта във въпросната лаборатория. Посочената цена в офертата е обща. Към извършения разход не са приложени и копия на документи доказващи извършения ремонт във Франция.

- **2016 год.** - „Хотстрой“ ЕООД – ремонт на чугунен парен котел на стойност 6 000 лв.

- **2014 год.** - „Арго-строй БГ“ ЕООД за ремонт в клинична лаборатория на стойност 11 374,14 лв.

- 2013 год. - „Хотстрой“ ЕООД – ремонт на чугунен парен котел на стойност 5 767 лв.; „Ник-Ил“ ЕООД – ремонт на помещения в Детско отделение на стойност 5 917,25 лв.; - „Арго-строй БГ“ ЕООД – ремонт на операционна зала и перално помещение за 20 078,32 лв.; ЕТ „Георги Гечев - 55“ за ремонт на професионална техника в пералното помещение за 5 831 лв.

Изводи:

1. Идентифицирането, оценката и управлението на рисковете в дружеството, ще даде възможност на управителя да предприема своевременни и надеждни мерки за подобряване на дейността му и избягване на негативни влияния, които биха имали последици с негативен ефект за дружеството.

2. Контролните дейности в дружеството не са действали ефективно. Няма установена система за контрол върху финансовата му дейност.

3. Извършвани са разходи по придобиване и управление на ДМА, чиято балансова стойност надвишава 5 000 лв.

Препоръки:

1. Да се разработи и утвърди стратегия за управление на рисковете в съответствие с изискванията на ЗФУКПС.

2. Да не се допуска придобиване и управление на ДМА на стойност над 5 000 лв. в противоречие с чл. 14 от НУРУПСОЧКТД.

3. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

„МБАЛ – Червен бряг“ ЕООД е зависимо от гледна точка на собствените приходи. Това се дължи на законовите положения, нормативно уредени в Закона за задължителното осигуряване (ЗЗО). Съгласно чл.37 от ЗЗО потребителската такса за болничен престой на здравно осигурените лица, същите заплащат за не повече от 10 дни за една календарна година, което означава, че от единадесетия ден нататък за всеки ден болничен престой не се заплаща потребителската такса независимо от това, че може да има прекъсване. Освободени от потребителски такси са и лица с определени заболявания, определени по списък към Националния рамков договор, малолетни, непълнолетни, ветерани от войните, военноинвалиди, социално слаби.

Друг момент, който оказва влияние върху постъпленията е, че има определени месечни лимити за лечение на болни. Когато те се превишат в отделните месеци, РЗОК не заплаща средствата по тези клинични пътеки, в които са превишени лимитите. По този начин се ограничава дейността на болницата, тъй като ръководството или лекарите по отделения няма как предварително да определят бройката пациенти, които ще се лекуват през съответния месец, за да влязат в рамките на бюджета определен от здравната каса. В същото време болницата е извършила разходи за лечението на пациентите, които не се признават и не се заплащат. Така например само за 2016 и 2017 година не са преведени изразходени надлимитни средства в размер на 8 569 лв.

Освен това за одитирания период лечебното заведение е санкционирано от РЗОК, след извършване на проверки на направените разходи за лечение по клинични пътеки. В резултат на съставените актове от финансиращия орган на дружеството не са изплатени суми, както следва: - за 2012 год. – 19 400 лв., 2013 год. – 12 400 лв.; 2015 год. – 13 450 лв.; 2016 год. – 7 800.; 2017 год. – 7 800 и към 31.03.2018 год. – 2 260 лв. Неизплатените 74 310 лв. също са оказали негативно влияние на финансовия резултат на МБАЛ.

Болницата реализира приходи от: сключени договори с РЗОК за оказана медицинска помощ, финансирания о0442 Министерство на здравеопазването, Община Червен бряг, продажба на медицински услуги, наеми, дарения и др. приходи.

Постъпленията на „МБАЛ - Червен бряг“ ЕООД за периода 01.01.2012 – 31.03.2018 год. възлизат общо на **15 989 518** лв., в т.ч.

- 2012 год. – 2 557 877 лв.,

- 2013 год. – 2 582 512 лв.,

- 2014 год. – 2 589 978 лв.,
- 2015 год., - 2 606 955 лв.
- 2016 год. – 2 606 955 лв.,
- 2017 год. – 2 526 174 лв. и
- към 31.03.2018 год. – 693 095 лв.

За същия период приходите, които са постъпили по сключените договори с РЗОК възлизат на **14 439 602 лв.**, които представляват 90 % от общия приход.

В началото на одитирания период 01.01.2012 год. дружеството отчита непокрита загуба от минали години 640 299 лв.

Финансовият резултат, формиран на база отчетените приходи и разходи, през одитираните години е както следва:

- към 31.12.2012 год. загуба в размер на 81 711 лв.;
- към 31.12.2013 год. печалба от 14 253 лв.;
- към 31.12.2014 год. загуба от 544 лв.;
- към 31.12.2015 год. загуба в размер на 17 234 лв.;
- към 31.12.2016 год. загуба в размер на 100 271 лв. в т.ч. 88 487 лв. амортизации, които не са реален разход;
- към 31.12.2017 год. печалба от 14 321 лв.;
- и към 31.03.2018 год. – загуба от 2 406 лв.

Отчетените резултати са довели до ниски коефициенти на ефективност и ликвидност.

Натрупаната непокрита загуба от минали години е нарастнала до 908 670 лв., която е с 652 970 лв. повече от регистрирания първоначален капитал, което означава, че дружеството е изпаднало в декапитализация. В същото време по баланса се води неразпределена печалба от минали години в размер на 153 743 лв., за която не е вземано решение за покриване на част от непокритата загуба от минали години от Общинския съвет.

Тежкото финансово състояние и натрупаните загуби през одитирания период изправят дружеството пред невъзможността да погасява задълженията си и да натрупва нови при осъществяване на дейността си. По тази причина Общински съвет Червен бряг със свои Решения, последното от които е 731/30.10.2017 год. е одобрявал вземането на овърдрафти и сключване на договори от управителите, като последния овърдрафт е в размер от 200 000 лв. Това от своя страна е довело до изплащане на лихви, които са оказали влияние при формиране на финансовия резултат. За посочения период са отнесени такива лихви общо в размер на 42 980 лв. Отделно от това някои доставчици са събирали вземанията си с лихви, които за същия период възлизат на 46 090 лв. Прави впечатление, че лихвите събрани от доставчиците са по големи от лихвите по овърдрафта. Посоченото е показател

за лошо сключени договори и поемани по-големи задължения от финансовите възможности на дружеството, както и на неосъществен предварителен контрол.

Към 31.12.2017 г. дружеството има неразплатени задължения в размер на 518 560 лв., които представляват 21 % от общите приходи за годината.

Към 31.03.2018 год. задълженията са възлизат на **621 628** лв., в т.ч.: **231 859** лв. за заплати и осигуровки за текущия месец и **389 769** лв. към доставчици. В задълженията към доставчиците са включени и просрочените задължения над 60 дни в размер на **261 392** лв., от които **180 644** лв. са за лекарства и консумативи.

Натрупаните задължения с произход над 60 дни изправят дружеството пред риска да бъде обявено от кредиторите в търговска несъстоятелност, тъй като не може да изпълни отделно свое парично задължение повече от 60 дни.

В същото време вземанията на дружеството са недостатъчни и към 31.03.2018 г. възлизат само на **216 930** лв.

Освен това в баланса на дружеството се водят провизии от неизползвани отпуски, които заедно с дължимите към тях осигурителни вноски възлизат на 93 831 лв., които допълнително биха утежнили финансовото състояние на дружеството.

Анализът на причините за възникване на финансовите проблеми и затруднения в дружеството показва:

1. Недостатъчни резултати от дейността – реализиране на загуби, което се дължи на:

а/ Ниски обеми на реализация.

б/ Неблагоприятно съотношение на приходи към разходи:

- високи постоянни разходи
- високи променливи разходи
- непреведени изразходени надлимитни средства

2. Нерационално управление на резултатите от дейността:

- неефективно управление на оборотните средства
- неефективно управление на структурата на източниците на финансиране.

3. Загуби от други разходи - лихви.

Горното е резултат на лошо управление на дружеството и неадекватно управление на финансовите рискове, което е довело до следните проблеми:

- Ниска финансова устойчивост – която създава проблеми с погасяването на текущите задължения и загуба на финансова независимост.

- Ниска платежоспособност- води до несвоевременно погасяване на текущи задължения.

Към 30.05.2018 год. задълженията на „МБАЛ - Червен бряг“ ЕООД към доставчици са намалели със 141 432 лв. и възлизат на 248 337 лв., от които 180 171 лв. са за лекарства и консумативи.

Изводи:

1. Дружеството не успява да реши проблема с отрицателния нетен капитал. Затова е необходимо значително увеличаване на паричните средства.

2. В предвид реализираните загуби през годините и зависимостта от РЗОК по отношение на получените постъпления от клинични пътеки, които формират основният приход на МБАЛ, няма увереност за по-бързо погасяване на натрупаните задължения.

3. В резултат на неизпълнените задължения относно изискването за управленската отговорност и лошото управление на дружеството е довело до неадекватно управление на финансовите рискове, вземани са неправилни управленски решения, и дружество е зле управлявано, като е изпаднало в тежко финансово състояние и има големи финансови задължения.

Препоръка: За подобряване на икономическите показатели, респективно на цялостната лечебна дейност е необходимо увеличаване на приходите и оптимизиране на разходите по всички направления.

4. СЪСТОЯНИЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ОТЧЕТНОСТ

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство, като се съобразява с основните счетоводни принципи: текущо начисляване; действащо предприятие; предимство на съдържанието пред формата; предпазливост; съпоставимост на приходите и разходите; постоянство. Финансовият отчет е изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия.

Чрез Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия се осигурява организационно и методологично единство при осъществяването на счетоводното отчитане (текущо и периодично) на дейността на предприятията, които ги прилагат съгласно Закона за счетоводството с цел вярно и честно представяне на имущественото и финансовото им състояние в годишните им финансови отчети.

Основно изискване на тези стандарти е счетоводството да се осъществява, като се прилага концепцията за поддържане на финансовия капитал. Счита се, че предприятието поддържа собствения си капитал, когато неговият стойностен размер в края на отчетния период е най-малко равен на размера му в началото на отчетния период. Видно от изложеното в по-горните констатации, стойностния размер на собствения капитал към 31.03.2018 г. не е равен на размера му в началото на отчетния период. Причина за това е, че управителя не изпълнява задължението си по чл.9, т.2 от Договора за управление и не управлява оперативно капитала, в съответствие със съществуващата правна уредба.

Лечебното заведение осъществява счетоводството си на основата на документалната обосновааност на извършените операции и факти, като спазва изискванията за съставянето на документите съгласно действащото законодателство.

Активите, пасивите, разходите и приходите са класифицирани и представени във финансовите отчети при условията и реда на приложимите счетоводни стандарти за малки и средни предприятия.

Разходите свързани с медицинските услуги и здравни дейности се признават в периода на тяхното извършване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Нетните приходи включват сумите, получени от медицински услуги. Същите се признават на база принципа на начисляването и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от болницата и доколкото приходите могат надеждно да се оценят.

Амортизациите се начисляват от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация и се начисляват по линейния метод въз основа на полезния срок на годност на активите.

Задълженията към персонала са отразени правилно по счетоводните сметки и годишната оборотна ведомост.

Правилно и напълно са отразени задълженията към държавните институции. Правилно и напълно са осчетоводени и разходите за издръжка.

Отчетните данни за активите са сравнени със съществуващите активи през разумен интервал от време. Предприемани са и подходящи действия за всички разлики.

Информацията, представена във финансовите отчети отговаря на следните изисквания: разбираемост, уместност, надеждност и сравнимост.

В Годишния финансов отчет са отразени всички приходи и разходи от сделки и събития за отчетната година.

Установиха се и слабости, които се свеждат до следното:

Дружеството няма актуализирана разработена и възприета от ръководството **счетоводна политика**. Липсата на счетоводна политика не дава разумна увереност за законосъобразност при мотивирането и осъществяването на стопанските операции и съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и счетоводните стандарти и при пълно обхващане на счетоводните обекти.

Липсата на счетоводна политика води и до редица рискове като: да не се спази приложимото законодателство и нормативните изисквания в областта на счетоводството; до неспособност да се следят и спазват стандартите; да не се представи пълна и точна информация; до неспазване на изискванията за оповестяване на финансова и друга информация; до непълна информация при вземане на решение; да не се представи информация навреме; да не се отразят в счетоводните отчети материални активи.

Установи се по време на одита, че са извършвани разходи от касата на МБАЛ без РКО да са подписани от управителя и гл.счетоводител. С допуснатото е извършено нарушение на Закона за счетоводството и разписаната процедура на двойния подпис в дружеството. Така извършените разходи нямат доказателствена сила и не следва да се признават като разходи.

В нарушение на чл.111 от ЗЗД, в счетоводството на болницата се водят по 4 партии вземания от наеми с изтекъл срок на погасителна давност в размер на 736,42 лв., за които не са предприемани мерки за събирането им. На това основание сумите следва да се отпишат от баланса на дружеството.

Изводи:

1. Невъзможността да се поддържа нивото на собствения капитал лишава управителя от възможността да управлява оперативно капитала, в съответствие със съществуващата правна уредба и да изпълнява задължението си по чл.9, т.2 от Договора за възлагане управлението на ЕООД

2. Липсата на счетоводна политика води и до редица рискове като: да не се спази приложимото законодателство и нормативните изисквания в областта на счетоводството; до неспособност да се следят и спазват стандартите; да не се представи пълна и точна информация; до неспазване на изискванията за оповестяване на финансова и друга информация; до непълна информация при вземане на решение; да не се представи информация навреме; да не се отразят в счетоводните отчети материални активи.

3. Водят се вземания с изтекъл срок на погасителна давност, съгласно чл.111 ЗЗД.

Препоръки:

1. Да се разработи и утвърди от ръководството **Счетоводна политика** в съответствие с изискванията на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия.

2. Да се отпишат вземанията в размер на 736,42 лв. лв. от баланса на МБАЛ поради изтекъл срок на погасителна давност и на основание чл.111 от ЗЗД.

5. ПО СТАНОВИЩЕТО НА УПРАВИТЕЛЯ

Предварителният доклад е връчен на 05.06.2018 год. (удължен с 5 дни заради ползван отпуск от управителя на дружеството и одитора) на управителя „МБАЛ - Червен бряг” ЕООД д-р Никодим Тотев Нинов, за да даде писменото си становище по констатациите, изводите и препоръките в доклада в срок до 08.06.2018 год. В определеният срок, същият представи становището си, от което личи че няма възражения по изложеното в доклада и той остава в предварителния си вид.

Настоящият окончателен доклад се състави в четири еднообразни екземпляра, от които един за кмета на Община Червен бряг, един за управителя на „МБАЛ - Червен бряг” ЕООД, един за Общински съвет – Червен бряг и един за вътрешния одитор.

Ст. вътрешен одитор:

(Д. Велкова)

