СПЕЦИАЛИЗИРАНА БОЛНИЦА ЗА АКТИВНО ЛЕЧЕНИЕ

НА ОНКОЛОГИЧНИ ЗАБОЛЯВАНИЯ

„ПРОФ. Д-Р МАРИН МУШМОВ“ ЕООД

гр. СОФИЯ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31 декември 2020г.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Управител

Д-р Борислав Хараламбиев Димитров

Адрес

гр.София 1784, област София (столица), община Столична,ж.к.Младост 1, бул.Андрей Сахаров № 22

Правни консултанти

Адв.дружество „Дахтерови и съдружие"

Обслужващи банки

Общинска банка АД

Обединена българска банка АД

Българска банка за развитие АД

Одитор

НИБОС ЕООД, представлявано от Николай Михайлов Полинчев

➢ ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2020 г., СБАЛОЗ „ПРОФ. Д-Р МАРИН МУШМОВ" ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, учредено с решение №1/27.02.2001 г. на Софийски градски съд, по фирмено дело № 1578/2001 г. със седалище гр. София, област Софийска, община Столична, бул. Андрей Сахаров 22.

Адрес за кореспонденция: гр.София - п. к. 1784, бул. "Андрей Сахаров" № 22.

ЕИК 000693654

Настоящият годишен доклад за дейността към 31.12.2020г. е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, в сила от 01.01.2016г., както и на Националните счетоводни стандарти (НСС), приети с ПМС № 46 от 2005г, изменени с Постановление № 394 от 30.12.2015г и в сила от 01.01.2016г.

Дружеството не е направило инвестиции в дъщерни предприятия и не изготвя консолидиран финансов отчет.

Годишният доклад за дейността е изготвен на принципа на действащо предприятие и ръководството счита, че дружеството ще продължи да функционира в обозримо бъдеще. Приема се, че дружеството няма нито намерението, нито необходимостта да ликвидира или съкрати съществено дейността си.

➢ ОПИСАНИЕ НА ОСНОВНАТА ДЕЙНОСТ

Предметът на дейност на дружеството се състои в осъществяване на: диагностика и лечение на заболявания, когато лечебната цел не може да се постигне в условията на извънболнична помощ; диагностика и консултации, поискани от лекар или лекар по дентална медицина от други лечебни заведения; диспансеризация; клинични изпитвания на лекарствени продукти и медицински изделия съгласно действащото законодателство; учебна и научна дейност.

Цялостната дейност на СБАЛОЗ „ПРОФ. Д-Р МАРИН МУШМОВ" ЕООД е насочена към реализирането на държавната и общинската регионална здравна политика, както и Националната онкологична доктрина.

Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност, свързана с „Активно издирване, диагностика, лечение, периодично наблюдение и осъществяване на рехабилитация на болни със злокачествени заболявания и преканцерози"

Дружеството осъществява дейността си въз основа на сключени договори със Столична здравноосигурителна каса /СЗОК/, Столична община, Министерство на здравеопазването, МЦ Синексус, Еосфарма ЕООД за предоставяне на медицински услуги срещу заплащане.

Със Заповед **№ РД -17-146/15.06.2018г**. на МЗ дружеството получава отлична акредитационна оценка за срок от пет години за **цялостната медицинска дейност „Отлична"**; за **отделните и други медицински дейности**-отделения по медицинска онкология, лъчелечение, образна диагностика, нуклеарна медицина, клинична и патоморфологична лаборатория, АСБ, болнична аптека- **„Отлична"; за следдипломно обучение на лекари за придобиване на специалност"Медицинска онкология"- „Отлична"**.

- Лечебна дейност – извършва се по договор с СЗОК и Столична община, Министерство на здравеопазването, МЦ Синексус
- Учебна дейност – следдипломно обучение на лекари за придобиване на специалност"Медицинска онкология"

ЛЕЧЕБНА ДЕЙНОСТ

Лечебната дейност на дружеството е организирана в четири отделения:
- отделение по медицинска онкология –22 легла за хоспитализация и 18 легла за дневен стационар.
- отделение по нуклеарна медицина – без болнични легла.
- отделение по лъчелечение – 8 легла.
- консултативно диагностичен блок - без болнични легла.

Преминалите болни за годината са 6 966 пациенти. Изпълнени са 9 847 леглодни. Използваемостта на едно легло е 56.1%, като оборотът на едно легло в дни е 145 и средна продължителност на престоя е 1.4 ден.

Извършени са 28 553 прегледа и 34 169 процедури на хоспитализирани пациенти.

През отчетната година са извършени 3 808 рентгенови изследвания и 56 680 лабораторни изследвания.

Показатели за лечебната дейност:

показатели	2020г.	2019г.	ръст в %
Преминали болни	6966	7 484	↓ 6.9
Брой леглодни	9847	10 951	↓ 10.1
Използваемост на едно легло в %	56	63	↓ 11.1
Оборот на едно легло	145	156	↓ 7.1
Средна продължителност на престоя	1.41	1.46	↓ 3.4
Леталитет			
Среден брой на персонала	115	123	↓ 6.5

Медикостатистически данни:

показатели	2020г.	2019г.	ръст в %
Средна стойност на един леглоден	2062	1807	↑ 14.1
Средна стойност на един лекарстводен	1600	1385	↑ 15.5
Средна стойност на ден за медицински консумативи	40	27	↑ 48.1
Средна стойност на един храноден	2.77	2.43	↑ 14.0
Средна стойност на разходите за персонала и осигуровки за един леглоден	248.33	236.04	↑ 5.2
Средна стойност на един преминал болен	2915	2644	↑ 10.2

До голяма степен представените по горе неблагоприятни показатели в медицинската дейност, извършена от СБАЛОЗ „ПРОФ. Д-Р МАРИН МУШМОВ" ЕООД се дължат на усложнената епидемична обстановка през 2020г., въведените в страната противоепидемични мерки, свързани с COVID-епидемията, развила се в световен мащаб през 2020г. и нормативното ограничаване на плановите медицински дейности.

Увеличението на стойността на някои клинични пътеки с 13-15% от 01.08.2020г. не можа да компенсира загубите от медицинска дейност по договор с НЗОК и Столична община през 2020г.

Стриктно се спазваха в дружеството заповедите и указанията на Министъра на здравеопазването относно противоепидемичните мерки, свързани с COVID-19. Направени са допълнителни разходи за медицински консумативи, дезифектанти, хигиенни материали и за оборудване на COVID сектора в размер на 58 хил.лв., като получените дарения от Столична община и СРЗИ, свързани с епидемичната обстановка са едва 13 хил.лв.

Дейността си дружеството е организирало по начин, който осигурява непрекъснатост на работата. Ръководството ще продължи да следи ситуацията и да предприема допълнителни мерки, ако е необходимо, за да подсигури нормалното продължаване на дейността си и през 2021г.

➢ ФИНАНСОВО–ИКОНОМИЧЕСКОТО СЪСТОЯНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

- **Приходи**

Приходите на дружеството за финансовата 2020г. са в размер на 20 323 хил.лв., при отчетени приходи за предходната година 2019г. в размер на 19 801 хил.лв., или увеличение с 2.6%.

- Приходи от продажба на услуги в размер на 19 671 хил.лв. за 2020г. и съответно 19 166 хил.лв. за 2019г., или увеличение от 2.6%.
- Други приходи в размер на 636 хил.лв за 2020г. и съответно 627 хил.лв. за 2019г., или увеличение с 1.4%.

В други приходи са включени и приходите от финансирания и дарения, които за 2020г. са в размер на 505 хил.лв и съответно за 2019г. – 427 хил.лв.

- Финансови приходи в размер на 16 хил.лв. за 2020г. и съответно 8 хил.лв. за 2019г.

- **Разходи**

За изпълнението на отчетените по-горе приходи през 2020г. са извършени разходи в размер на 20 303 хил.лв., в т.ч. за консумативи, медикаменти, дезинфектанти и други материали – 16 400 хил.лв., за външни услуги – 402 хил.лв., зъ възнаграждения и осигуровки за персонала – 2 550 хил.лв., за амортизации – 751 хил.лв., други разходи – 168 хил.лв. и финансови разходи – 32 хил.лв.

- **Финансови резултати за текущия период**

За отчетната 2020г. дружеството приключва с печалба в размер на 18 хил.лв.
За сравнение през 2019г. годишният финансов резултат е в размер на 15 хил.лв.

- **Просрочени задължения към доставчици**

Към 31.12.2020г. дружеството няма просрочени задължения към доставчици.

Отношението на приходите към разходите за дейността (коефициент на ефективност на разходите) е 1.
Използваемостта на легловия фонд за 2020г. е 56%, а за 2019г. е 63%.
Разходът за лекарства и медицински консумативи е 16 148 хил.лв и съотнесен към общите разходи за дейността е 79.5%.
Коефициентът на незабавна ликвидност /отношение на паричните средства към краткосрочните задължения/ за 2020г. е 39.8.
Отношението на краткосрочните активи към краткосрочните дългове (коефициент на обща ликвидност) за 2020г. е 52.2, което чувствително надвишава нормата от 1.
Средната месечна брутна работна заплата по трудов договор за лечебното заведение за 2020г. е 1422 лв., а за 2019г. е 1393 лв.

Дружеството не издава Декларация за корпоративно управление поради факта, че:
Дружеството попада в обхвата на §1д от ДР на ЗППЦК и не е необходимо да представя на КФН декларация за корпоративно управление по чл.100н, ал.7 със съдържание по чл.100н, ал.8, защото за него не е приложим Кодексът за добро корпоративно управление, уреждащ специфични правомощия в борсово търгувано дружество. По същата причина не се очаква то да прилага изискванията на чл.100н, ал.8, т.1,2,5 и 6 от ЗППЦК, доколкото това са изисквания, насочени към дружество, чиито акции са допуснати до търговия на регулиран пазар или многостранна система за търговия.
Разпоредбата на чл.100н, ал.10 от ЗППЦК не се прилага за дружеството, защото чл.20 на Директива 2013/34/ЕС се отнася за дружество, чиито ценни книжа се търгуват на регулиран пазар, а чл.20 е транспониран в чл. 100н на ЗППЦК
Дружеството се придържа и спазва Националния кодекс за корпоративно управление.

- **Структура на основния капитал**

Едноличен собственик на капитала е СТОЛИЧНА ОБЩИНА
Дружеството е 100 % - общинска собственост
Регистрираният основен капитал на дружеството е в размер на 11 886 060.00 лева.
Номиналната стойност на внесените (платените) дяловете е 100 %.

Собственици	Участие	Брой дялове	Номинална стойност (хил. лв.)
СТОЛИЧНА ОБЩИНА	100%	1 188 606	11 886

- **Инвестиции**

Към 31 декември 2020г. СБАЛОЗ „ПРОФ. Д-Р МАРИН МУШМОВ" ЕООД, гр.София няма дялово участие в други дружества.

➢ ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Към момента на изготвяне на настоящия доклад светът, Европа и България са все още изправени пред безпрецедентна и трудна за овладяване заплаха - пандеммичното разпространението на инфекцията с новия „Корона вирус".
Епидемиологичната обстановка е с тенденция да продължи в зависимост от развитието на ситуацията и въпреки започналата ваксинация, и след датата на изготвяне на настоящия отчет.

Националната здравна система и нейните човешки, материални, финансови и организационни ресурси продължават да са в изпитание.

Основни цели и задачи в условия на пандемично разпространение и ескалираща заболеваемост от новия корона вирус

A. Запазването на такова кадрово, квалификационно, материално и технологично равнище, при което дружеството да е в състояние да продължава да изпълнява практически същността на своята мисия, както и задачите опосредствани от предмета на дейността му в новите непознати условия на епидемия;
B. Съхраняването на здравето на персонала и на пациентите чрез организационнни и санитарно-хигиенни мерки и мероприятия за недопускане на инфекция и заболяване от COVID-19 на територията на лечебното заведение;
C. Съхраняване на устойчива и дългосрочна финансова стабилност на дружеството, чрез запазване на неговите сигурни приходоизточници, посредством договаряне с НЗОК, СО, МЗ и с други юридически и физически лица;

- Актуализация на договора със СО за финансиране на дейности извън обхвата на ЗЗО, неподлежащи на заплащане от НЗОК и МЗ по отношение на номенклатурата, обема и остойностяването на вече договаряните дейности.
- Извършване на изследвания по скринингови програми на СО, когато епидемиологичната обстановка позволява.
- Договаряне на нови дейности с НЗОК, които болницата може да изпълнява.

D. Провеждане на политика за максимално целесъобразно и ефективно изразходване на средствата съобразно приоритетните цели.

Краткосрочни (непосредствени) цели и задачи със срок за изпълнение до края на 2021 год.:

A. Важна и безусловна цел на Ръководството на СБАЛОЗ „ПРОФ. Д-Р МАРИН МУШМОВ" ЕООД през 2021г. е продължаването на договорните отношения с НЗОК за изпълнение на стационарна медицинска помощ по оптимален брой клинични пътеки и амбулаторни процедури, в контекста на изискванията за комплексност на онкологичната помощ;
B. Актуализиране на договора със СО за нефинансираните от НЗОК и МЗ медицински дейности.
C. Инвестиции на собствени средства за закупуване на нова диагностична медицинска апаратура , както и за подобряване на функционалността на съществуващата такава;

- Подмяна на биохимичния и имунологичен анализатор в Клинична лаборатория;
- Поетапно подобряване на санитарно-хигиенното състояние и условията на работната среда на основни болнични структури;
- Ремонт на помещенията на Клинична и цитологична лаборатория;

D. Продължаване на мероприятията по привеждане на цялостната работа на болницата в съответствие с изискванията на Регламент на ЕС 2016/679/GDPR на ЕП и на Съвета за защита на личните данни.

Инвестиционните намерения в условията на епидемична обстановка крият риск от разпространение на инфекция. Изисква се перфектна логистична организация с оглед на това, че дейността на диагностичните звена не може да се прекъсва, като есенциална за цялостната работа на болницата, особено в епидемични условия.

Като важна част от Националната здравна система хоризонтът на основните реалните предизвикателства на болницата днес се простира до оптималното осъществяване на присъщата й здравна и социална дейност, и стриктното изпълнение на всички необходими мерки и решения на оторозираните държавни органи за борба с Коронавируса – Национален оперативен щаб, МЗ, РЗИ, Столична община и др.

- **Управление**

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2020 г., СБАЛОЗ "ПРОФ. Д-Р МАРИН МУШМОВ" ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност с едностепенна система на управление.

Управител на Дружеството е Д-р Борислав Хараламбиев Димитров.
Контрольор на Дружеството е Дарина Кръстева Стоилова.

През 2020г. на управителните органи на дружеството са изплатени възнаграждения в размер на 95 хил.лв. и съответно за 2019г. – 96 хил.лв.

➢ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

Рискът, свързан с дейността Дружеството се определя от въздействието на две отделни категории риск.

Систематичните рискове, се обуславят от въздействието на макроикономическата среда в която дружеството осъществява своята дейност и не подлежи на управление от страна на ръководен екип на дружеството. Те пряко или косвено биха могли да окажат въздействие върху дейността на дружеството.

Несистематичните рискове са пряко относими към дейността на дружеството и в голяма степен може да се управляват от мениджмънта.

- **Систематични рискове:**

Систематичните рискове, които пряко или косвено биха могли да окажат въздействие върху дейността на дружеството са: политически, инфлационен, данъчен, валутен риск, риск от неблагоприятни промени на нормативната уредба и риск от промяна на лихвените равнища

➢ Политически риск:

Този риск е свързан с вероятността от вътрешнополитически сътресения и неблагоприятни промени в стопанската среда, в която функционират стопанските субекти.

Степента на политическия риск се асоциира с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството икономическа политика или в по-неблагоприятния случай - от негативни промени в инвестиционния климат.

Основните политически рискове за България засягат:

- *Бавното възстановяване от икономическата криза.* В тази насока следва да се обърне внимание на: действителния растеж – дали ще отговори на правителствените прогнози; очакваното покачване на износа; възможността на правителството да взема изгодни заеми на международните пазари; полаганите усилия за умерено възстановяване на вътрешното потребление;
- *Извършените реформи и оптимизирането на процеса по усвояване на средства от ЕС.* Наблюдение на: реформите в неефективните пенсионно-осигурителни системи, здравната система и образованието; административната координация при финансирането на проекти от ЕС, подобряване процеса на отпускане, координиране, контрол и управление на средствата по европейски програми;
- *Борбата срещу корупционните практики и организираната и битова престъпност* - резултатите рефлектират върху доверието на Европа и чуждестранните инвеститори;
- Оценката на международните рейтингови агенции за стабилността на публичните финанси на страната;
- Правителствата се ангажират с деклариране, че ще продължават да провеждат консервативна и дисциплинирана фискална политика, поддържаща референтни нива на бюджетен дефицит и стабилност в трансфера на публични финанси.

✸ *На база посоченото и познаването на политическата среда в страната, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме политическия риск като: /* ***висок*** */*

Макроикономически рискове:

Икономиката на България като малка държава е силно зависима от европейската и световната икономика. Подобрението на водещите индикатори за еврозоната формират очаквания за нейното бавно и постепенно възстановяване. Пазарните обеми, както и маржове се очаква да продължат да бъдат под натиск.

Очакванията за бизнес климата са предпазливо оптимистични. Най-голяма все още част от икономическия растеж се дължи на усвояването на европейски средства.

➢ Валутен риск:

Валутен риск - заплахата от промяна на валутно обменните нива върху паричните потоци на дадено дружество, носеща риск за неговите финансови резултати.

Систематичният валутен риск се определя от влизането ни в чакалнята на Еврозоната, и неизвестността какво би последвало от тази стъпка.

Съгласно действащото законодателство в страната, българският лев е фиксиран към еврото и риска от обезценяване на лева спрямо европейската валута е минимален, но съществува риск от неблагоприятни промени на курса на еврото спрямо други основни валути, като щатския долар, швейцарски франк, британски паунд и др. В дейността си дружеството не е изложено на този риск, но тъй като дружеството извършва основните си разплащания (покупки и продажби) в лева въздействието на риска от промяна на валутния курс е минимизирана.

Като гарант за макроикономическата стабилност, България ще запази паричния съвет при съществуващото равнище на фиксиран валутен курс от 1.95583 лева за 1 евро до присъединяването на страната към еврозоната.

- *На база посоченото и познаването на икономическата среда в страната, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме валутния риск като:* ***нисък***.

➢ **Инфлационен риск:**

Под инфлация се разбира мащабен ръст в цените на стоките и услугите, а не само на отделни артикули. В резултат на това поскъпване, за определена сума пари, могат да бъдат купени по-малко стоки и услуги. За да се разбере колко е инфлацията в една страна най-често ще трябва да се проследят данните индекс на потребителските цени, публикуван от местното бюро за статистика.

Бавната инфлация (в развитите икономики под 3%) е от полза за икономическия растеж, затова и централните банки си поставят инфлационни цели. В случай, че инфлацията надхвърли сериозно нивата зададени от централната банка, започва да пречи на развитието на икономиката и се превръща в проблем.

Средногодишната инфлация в България за периода януари - декември 2020 г. спрямо периода януари - декември 2019 г. е 1.7% и за да се избегне загубата капитал поради ръста в цените е добре да се насочим към инвестиции с по-висока доходност от инфлацията. Такива може да са инвестиции в недвижими имоти чрез фондовите пазари и инвестиции на финансовите пазари като цяло.

- *На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме инфлационния риск като:* ***среден.***

➢ **Риск от лицензионни режими:**

Провежданата политика по отежняване на лицензии и разрешителни не оказва благоприятно влияние върху ограничаването на бюрокрацията и корупционните практики. Създадена е информационна система - административен регистър на регулаторните режими (лицензионни, разрешителни, регистрационни, съгласувателни).

Дейността на дружеството ни изпитва затруднения от наличните лицензионни режими, както и от силно регулаторната функция на НЗОК.

- *На база посоченото по-горе и познаването на регулаторната среда, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме риска от лицензионни режими като:* ***висок***

➢ ***Риск от неблагоприятни промени на нормативната уредба***

Рискът от неблагоприятни промени на нормативната уредба е свързан с възможността от промени в законодателството, касаещо дейността на дружеството, в следствие на които биха могли да се променят неблагоприятно икономическата среда и икономическите показатели на икономическите субекти в България.

➢ ***Данъчен риск***

Рискът от промени във фискалната политика, провеждана от правителството, може да окаже влияние върху размера на финансовия резултат на дружеството.

➢ ***Риск от промяна на лихвените равнища***

Лихвеният риск е свързан с вероятността от неблагоприятни промени на лихвените нива, установени от финансовите институции в България. При използване от дружеството на заемен капитал, увеличение на лихвените нива би довело до увеличаване цената на заемния финансов ресурс, което би довело до увеличаване на разходите и съответно понижаване на финансовия резултат на дружеството.

- *На база посоченото по-горе и познаването на регулаторната среда, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме риска от промени на данъчната политика и лихвените нива като:* ***без риск.***

- **<u>Несистематични (микроикономически) рискове</u>**

Несистематичните рискове са пряко относими към дейността на дружеството и в голяма степен се управляват от мениджмънта. Традиционно несистематичните рискове се разглеждат на две нива – отраслов риск, касаещ несигурностите в развитието на отрасъла ни и общ фирмен риск, произтичащ от спецификите на дружеството ни.

➢ ***Отраслов (секторен) риск:***

Появява се във вероятността от негативни тенденции в развитието на отрасъла като цяло, технологичната обезпеченост, нормативната база, конкурентната среда и характеристиките на пазарната среда за продуктите и суровините, употребявани в отрасъла. Рискът се свързва преди всичко с отражението върху възможността за реализиране на доходи в рамките на отрасъла и по-конкретно на технологичните промени или измененията в специфичната нормативна база. **Бюджета на НЗОК** и тази година рефлектира рестриктивно в посока недостатъчно остойностяване на клиничните пътеки и амбулаторни процедури в онкологията. В резултат на

разпространението на пандемията от коронавирус (COVID-19) от април 2020г. се предприеха някои мерки от страна на правителството като изменение и допълнение на НРД за медицинските дейности за 2020-2022г. с цел заплащане за работа при неблагоприятни условия, свързани с обявената епидемична обстановка и съгласно методика, приета от НС на НЗОК и съгласувана с представителите на БЛС. От септември 2020г. НРД за медицинските дейности за 2020-2022г. претърпя изменение и в частта остойностяване на някои клинични пътеки. Някои **промени в алгоритмите** на „Клинични пътеки" и „Амбулаторни процедури", залегнали в новия **НРД** например: Отчитане на разхода на противотуморните лекарствени продукти на „мг", комбиниране на остатъци от различни пациенти и т.н., без да са осъществени **достатъчно адекватни реципрочните промени в нормативната база** регламентираща това; Начина на отчитане на **генерираните остатъци от медикаменти** и покриването на едва 5% от стойността им; Въвеждане на **индикативни бюджети и за лекарствените продукти** без достатъчна прозрачност и ясен алгоритъм за начина на определянето им.

- *На база посоченото по-горе и спецификата на отрасъла ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме отрасловия риск като:* ***среден***

➢ *Технологичен риск*

Технологичният риск е производен от необходимите нови технологии за обслужване дейността на дружеството и от скоростта, с която се развиват те. Налице е обратна зависимост на този риск спрямо технологичното фирмено обезпечение.

- *На база използваните от дружеството ни технологии и познаването на технологичните тенденции на развитие на браншa, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме технологичния риск като:* ***среден***

➢ *Фирмен риск*

Свързан е с характера на основната дейност на дружеството, с технологията и организацията на цялостната му активност, както и с обезпеченоста на дружеството с финансови ресурси. Подкатегории на фирмения риск са: бизнес риск и финансов риск. Основният фирмен риск е свързан със способността на дружеството да генерира приходи, а оттам и положителен финансов резултат.

Управлението на фирмения риск за дружеството ни засяга анализа на услугите, които се предлагат от Дружеството, обезпеченоста с човешки ресурси, управленските решения на оперативно и стратегическо ниво, контрола върху прилагането на приетите планове и стратегии за развитие.

- *На база посоченото по-горе и спецификата на дейността ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме фирмения риск като:* ***среден***

➢ *Финансов риск*

Финансовият риск на дружеството е свързан с възможността от влошаване на събираемостта на вземанията и изплащането на задълженията към доставчиците и други институции, което би могло да доведе до затруднено финансово състояние.

Управлението на финансовия риск за дружеството ни е фокусирано върху оптимизиране на оперативните разходи, повишаване събираемостта на вземанията, определяне на адекватни и конкурентоспособни цени на услугите, адекватна оценка на формите на поддържане на свободни ликвидни средства.

- *На база посоченото по-горе и анализа на финансовото ни състояние, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме финансовия риск като:* ***без риск***

➢ *Ликвиден риск*

Ликвидния риск се определя от вероятността дружеството да не е в състояние да изплаща текущите си задължения. Риск произлиза от вземания от клиенти с отсрочен срок на плащане. Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства, както и възможности за допълнително финансиране с кредити. Дружеството има добри възможности за гъвкавост във финансирането, тъй като има добра кредитна репутация.

Другият основен фактор, който влияе силно е свързан с привлечения капитал. Той трябва да се поддържа в оптимално равнище, като се контролират стойностите на задълженията към доставчиците и от клиентите на дружеството.

Управлението на ликвидния риск за дружеството ни изисква консервативна политика по ликвидността чрез постоянно поддържане на оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност за финансиране на фирмената дейност, осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси, ежедневен мониторинг на наличните парични средства, предстоящи плащания и падежи.

- *На база посоченото по-горе и анализа на задълженията на дружеството ни, както и съотношението между собствения ни и привлечен капитал, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ликвидния риск като:* ***без риск***

➢ ***Ценови риск***

Риск от промени в цените на основните суровини и материали. Основната дейност на Дружеството е предоставяне на здравни услуги, което определя и използваните основни суровини и материали, а именно: медикаменти и медицински консумативи; електроенергия, топлоенергия и вода. Дружеството е изложено на риска от рязко увеличение на борсовите цени на тези суровини и материали, което би довело до повишаване на себестойността на услугите и съответно до намаляване на финансовия резултат на дружеството.

В тази връзка ценовият риск се определя в две направления: по отношение на пазарната конюнктура и по отношение на вътрешнофирмените оперативни разходи. Продажната цена трябва да бъде съобразена и с двата фактора, като се цели тя да покрива разходите на Дружеството и да носи определена норма на печалба. Управлението на ценовия риск за дружеството ни изисква периодичен анализ и предоговаряне на договорните параметри с клиенти и доставчици съобразно пазарните промени.

- *На база посоченото по-горе, пазарната конюнктура, както и себестойността на предлаганите от нас медицински услуги, както и нивото на вътрешнофирмени разходи и нивото на печалбата ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ценовия риск като:* ***висок.***

➢ ***Риск, свързан с паричния поток***

Рискът, свързан с паричния поток разглежда проблемите с наличните парични средства в дружеството. Тук от съществено значение е договорната политика, която следва да защитава фирмените финанси, като гарантира регулярни входящи потоци от страна на НЗОК и клиенти, както и навременни плащания на задълженията.

Управлението на риска, свързан с паричните потоци за дружеството ни изисква поддържане на положителна стойност на ликвидността, т.е. готовност за посрещане на текущите задължения.

- *На база посоченото по-горе и анализа на входящите и изходящите ни парични потоци, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с паричния поток като:* ***среден***

➢ ***Кредитен риск***

Дружеството не използва заемни средства и не е изложено на кредитен риск. Той се изразява във възможността дружеството да се финансира със заемни средства в кратки срокове и на приемливи цени. Възниква, когато НЗОК и клиентите на дружеството не са в състояние да изплатят изцяло или в обичайно предвидимите срокове дължимите от тях суми.

Управлението на кредитния риск за дружеството ни изисква и има отношение към събираемостта на вземанията, които следва да се контролират текущо чрез ежедневен преглед на откритите позиции по клиенти и извършените плащания.

- *На база посоченото по-горе, познаването на кредитната политика на банките, състоянието на банковавата система по време на финансова криза, както и кредитната политика на дружеството, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме кредитния риск като:* ***нисък***

➢ ***Инвестиционен риск***

Инвестиционният риск се изразява в това дали реалната доходност от направена инвестиция се различава от предварително планираната такава. Налага се преразглеждане на планираните инвестиции и специално внимание върху тези с критична значимост за успеха на дружеството и върху тези с бърза възвръщаемост.

За управление на инвестиционния риск се прилага политика на хеджиране - застраховка срещу неблагоприятни събития, която не ги предотвратява, но ограничава последиците от тях.

- *На база посоченото по-горе и реализираните от нас инвестиционни мероприятия, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме инвестиционния риск като:* ***нисък***

➢ ***Регулативен риск***

Регулативният риск е свързан с вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконови нормативни актове или вътрешнодружествените документи, както и от загуби в резултат на интервенция на данъчните власти. Този риск се отнася и за промени в нормативната база, свързани с Наредба за изм. и доп. на Наредба № 4 от 2009г.. за условията и реда за предписване и отпускане на лекарствени продукти (ДВ, бр. 21 от 2009 Г.) Генерираните остатъци се заплащат частично от месец март 2020г.

Риск съществува и при обнародваната през септември 2018 г. Наредба за изменение и допълнение на Наредба № Н-18 от 13 декември 2006 г. за регистриране и отчитане на продажби в търговските обекти чрез фискални

устройства. Промените са свързани с отчитането на продажбите /сторно операциите/ в търговските обекти, с въвеждането на изисквания към софтуерите за управлението им, към производителите/разпространителите и ползвателите на такъв софтуер, както и към лицата, които извършват продажби чрез електронен магазин. Освен с разходите по подмяната на касовите си апарати, през 2020 г. лечебното заведение е натоварено и с допълнителни разходи по подмяна на софтуера си за управление на продажбите.

- *На база посоченото по-горе, прилаганата от дружеството ни политика и познаването на нормативната база, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме регулативния риск като:* ***среден***

➢ ***Рискове, свързани с продуктите и пазарите***

Управлението на риска, свързан с продуктите и пазарите за дружеството ни изисква прецизна сегментация и анализ на потенциала на съществуващите пазарни сегменти и при необходимост – проучване на възможностите за диверсифициране на дейността (разработване на нови продукти и услуги за нови пазари).

- *На база посоченото по-горе и изпълнението на продуктовата и пласментната ни политики, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме рисковете, свързани с продуктите и пазарите като:* ***среден***

➢ ***Риск, свързан с корпоративната сигурност***

Този риск е актуален и засяга редица аспекти от фирмената сигурност като ефективно противодействие на нелоялната конкуренция; надеждна защита на търговската тайна; прилагане на практически мерки за редуциране и неутрализиране на корпоративни заплахи; мотивиране, обучаване и възпитаване на служителите за избягване пропуски в системата за фирмена сигурност.

- *На база посоченото по-горе и познаване нивото на фирмена сигурност, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с корпоративната сигурност като:* ***нисък***

➢ ***Риск от недостиг на квалифициран персонал***

Този риск се определя от възможен дефицит на квалифициран персонал. Квалификацията, професионалните умения, мотивацията на персонала е от съществено значение за постигане на производствените цели и добри финансови резултати за дружеството. Ръководството се стреми да прилага последователна политика за мотивация на работниците и служителите си, с цел да осигури дългосрочно участие на ключов персонал в дейността на дружеството.

АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВИ И НЕФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (СЪГЛ. ЧЛ. 39, Т. 2 ОТ ЗС)

N:	Показатели:	2020	2019	2020/2019	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	18	15	3	20.0%
2	Нетни приходи от продажби	19671	19166	505	2.6%
3	Общо приходи от оперативна дейност	20307	19793	514	2.6%
4	Общо приходи	20323	19801	522	2.6%
5	Общо разходи за оперативна дейност	20271	19778	493	2.5%
6	Общо разходи	20303	19784	519	2.6%
7	Собствен капитал	17732	17714	18	0.1%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	6468	7199	- 731	- 10.2%
9	Обща сума на активите	24200	24913	- 713	- 2.9%
10	Краткотрайни активи	16121	16106	15	0.1%
11	Краткосрочни задължения	309	799	-490	- 61.3%
12	Краткосрочни вземания	2881	2720	161	5.9%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	2881	2720	161	5.9%
14	Парични средства	12307	12537	- 230	- 1.8%
15	Материални запаси	933	849	84	9.9%
16	Дългосрочни задължения	334	296	38	12.8%

Рентабилност:					
17	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	0.0009	0.0008	0.0001	12.5%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	0.0010	0.0008	0.0002	25.0%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	0.0028	0.0021	0.0007	33.3%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	0.0007	0.0006	0.0001	16.7%
Ефективност:					
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	1.0010	1.0009	0.0001	0.01%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	1.0018	1.0008	0.0010	0.10%
Ликвидност:					
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	52.17	20.16	32.01	158.8%
24	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	39.83	15.69	24.14	153.9%
Финансова автономност:					
25	Коеф. на финансова автономност (7/8)	2.7413	2.4606	0.2807	11.4%
26	Коеф. на платежоспособност (9/8)	3.7413	3.4606	0.2807	8.1%

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ (СЪГЛ. ЧЛ.39, Т.8 ОТ ЗС)

- **Политиката относно управление на финансовите ресурси на Дружеството касае способността му да:**
  - изпълнява задълженията си навременно;
  - реализира добра събираемост на вземанията;
  - генерира приходи, а оттам и печалба;
  - финансира приоритетно ключови инвестиционни проекти;
  - да инвестира в рентабилни инвестиции.
- **Политиката относно управление на финансовите ресурси на Дружеството отчита влиянието на ключови фактори като:**
  - междуфирмените вземания и задължения;
  - събираемост на вземанията;
  - ценова политика;
  - търговска политика;
  - политиката на хеджиране;
  - данъчна политика и ползването на данъчни облекчения;
  - плащане на санкции;
  - технологичната обезпеченост на дружеството;
  - пазари за реализация на предлаганите услуги;
  - конкурентоспособността на дружеството;
  - взаимоотношения с финансово-кредитни институции;
  - държавни субсидии за подпомагане на дейността.
- **Политиката относно управление на финансовите ресурси на Дружеството включва следните принципи:**
  - стриктно спазване на действащото законодателство;
  - мониторинг на ключови финансови показатели;
  - обезпечаване на мениджмънта с финансово - счетоводна информация за вземане на решения;
  - ефективно инвестиране на разполагаемите ресурси (собствени и привлечени);
  - управление на капитала и активите на дружеството (включително и привлечените капитали);
  - финансово обезпечаване на съхранението и просперитета на дружеството.

ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Вътрешният контрол и управлението на риска са динамични и итеративни /повтаряеми/ процеси, осъществявани от управителните и контролните органи, създадени да осигурят разумна степен на сигурност по отношение на постигане на целите на организацията в посока постигане на ефективност и ефикасност на операциите; надеждност на финансовите отчети; спазване и прилагане на съществуващите законови и регулаторни рамки.

На основание чл.2 от Закона за финансово управление и контрол в публичния сектор при спазване на принципите за законосъобразност, добро финансово управление и прозрачност Дружеството има разработена и функционираща система за финансово управление и контрол, включваща политики и процедури с цел да се постигне разумна увереност, че целите на дружеството са постигнати чрез: съответствие със законодателството, вътрешните актове и договори; надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативната информация; икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите и опазване на активите и информацията.

Разработената система на Дружеството гарантира правилното идентифициране на рисковете, свързани с дейността на дружеството и подпомага ефективното им управление, обезпечава адекватното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Основните елементи и характеристики на системата на Дружеството включва следните взаимосвързани елементи:
Контролна среда; Управление на риска; Контролни дейности; Информация и комуникация, и Мониторинг.

Контрол върху изграждането и функционирането на системите за финансово управление и контрол

Принципи: Текущо наблюдение, самооценка и вътрешен одит

Ръководството на СБАЛОЗ "Проф. д-р Марин Мушмов" ЕООД осъществява цялостен преглед на дейността на дружеството, който има за цел да предостави увереност, че контролните дейности функционират според предназначението си и остават ефективни във времето. При осъществяването на мониторинга се фокусира вниманието на състоянието на елементите на финансовото управление и контрол.
Вътрешният одит е независима и обективна дейност за предоставяне на увереност и консултиране, предназначена да носи полза и да подобрява дейността на дружеството. Вътрешният одит помага на организацията да постигне целите си чрез прилагането на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите за управление на риска, контрол и управление.
Дружеството има изградено звено за вътрешен одит с основни функции и задачи да:

1. идентифицира и оценява рисковете в дружеството;
2. оценява адекватността и ефективността на системите за финансово управление и контрол по отношение на:
3. дава препоръки за подобряване на дейностите в дружеството.

Една от основните цели на системата за финансово управление и контрол и звеното за вътрешен одит е да подпомага мениджмънта и други заинтересовани страни при оценка надеждността на финансовите отчети на дружеството.

ПРОМЕНИ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ

През отчетната 2020г. в управителните и надзорните органи на Дружеството не са настъпили промени:
Управител на дружеството е д-р Борислав Хараламбиев Димитров
Контрольор на дружеството е Дарина Кръстева Стоилова

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ И АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА

- ***Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи негови задължения в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал - Няма***

➢ **Отговорности на ръководството**

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя годишния доклад за дейността, както и финансовия отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството към края на годината, за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци, в съответствие с приложимата счетоводна рамка. Дружеството прилага за целите на отчета Българското счетоводно законодателство и Националните счетоводни стандарти (НСС). Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

Ръководството потвърждава, че е действало съобразно своите отговорности и че финансовият отчет е изготвен в пълно съответствие със счетоводното законодателство на Република България.

При изготвяне на настоящия годишен доклад за дейността ръководството потвърждава, че е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

Управителния орган е одобрил издаване на годишния доклад за дейността и финансовия отчет за 2020г.

Годишният доклад за дейността на Дружеството за 2020 г. е изготвен съгласно изискванията на чл. 39 на Закона за счетоводството, на база анализ на развитието, пазарните тенденции и присъствие, обществената, макро- и микро-икономическата среда, финансово-икономическото състоянието на дружеството за 2020 г. и перспективите му за развитие.

05.03.2021г.
гр. София

Управител: .....
/д-р Борислав Димитров/