

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

УМБАЛ „МЕДИКА РУСЕ“ ООД е университетска многопрофилна болница за активно лечение **осъществяваща дейности по:** Диагностика и лечение на заболявания, родилна помощ; рехабилитация; диагностика и консултации, поискани от лекар или лекар по дентална медицина от други лечебни заведения; трансплантация на органи, тъкани и клетки; вземане и експертиза на органи и предоставянето им за трансплантация; присаждане на костно-сухожилни тъкани; присаждане на амниотична мембрана; вземане, съхраняване, снабдяване с кръв и кръвни съставки, трансфузионен надзор; клинични изпитвания на лекарствени продукти и медицински изделия съгласно действащото в страната законодателство; учебна и научна дейност.

По следните медицински специалности:

1. Вътрешни болести
2. Кардиология
3. Гастроентерология
4. Ендокринология и болести на обмяната
5. Нефрология
6. Хирургия
7. Съдова хирургия
8. Детска хирургия
9. Пластично-възстановителна и естетична хирургия
10. Урология
11. Очни болести
12. Физикална и рехабилитационна медицина
13. Анестезиология и интензивно лечение
14. Клинична лаборатория
15. Образна диагностика
16. Микробиология
17. Обща и клинична патология
18. Нервни болести
19. Неврохирургия
20. Акушерство и гинекология
21. Ортопедия и травматология
22. Неонатология
23. Педиатрия
24. Спешна медицина
25. Трансфузионна хематология

УМБАЛ „МЕДИКА РУСЕ“ ООД е регистрирано като частно търговско дружество без участие на държавен или общински капитал, от Русенски окръжен съд с Решение 725 от 19.03.1997г., като СХБАЛ „Медикус“ ООД. С Решение на Общото събрание от м. Януари 2013г се преименова в “МБАЛ Медика Русе“ ООД, и притежава разрешение за лечебна дейност № МБ – 305 /21.02.2013 г. Дружеството има изградена управленска структура в съответствие с изискванията на ТЗ и ЗЛЗ, управляващ и представляващ е д-р Ивелин Цанков Йоцов.

С решение № 228/26.04.2017г на Министъра на здравеопазването на МБАЛ „Медика Русе“ ООД е даден статут – Университетска болница.

I. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2020 г.

Организационна структура

Организационната структура е съобразена с изискванията на ЗЛЗ и Търговския закон. Тя се състои от:

1. Регистратура
2. Специализирани диагностично – консултативни кабинети (по график):
 - ❖ Хирургия;
 - ❖ Детска хирургия;
 - ❖ Пластично-възстановителна и естетична хирургия;
 - ❖ Урология;
 - ❖ Ортопедия и травматология
 - ❖ Неврохирургия
 - ❖ Физикална и рехабилитационна медицина;
 - ❖ Съдова хирургия;
 - ❖ Кабинет за преданестезиологична консултация;
 - ❖ Кабинет по образна диагностика;
 - ❖ Кабинет по очни болести;
 - ❖ Кабинет по кардиология
 - ❖ Кабинет по вътрешни болести- ендокринология; гастроентерология; нефрология
 - ❖ Кабинет по Акушерство и Гинекология
 - ❖ Кабинет по неврология
 - ❖ Кабинет по педиатрия

Стационарен блок състоящ се от отделения с легла:

1. Отделение по Хирургия – 55 легла;
 - 1а. хирургични легла – 55;
2. Отделение по Пластично-възстановителна и естетична хирургия -3-то ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт по „Пластично-възстановителна и естетична хирургия“ - 20 легла;
3. Отделение по Урология – 2-ро ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт по „Урология“– 20 легла;
4. Отделение по физикална и рехабилитационна медицина – 3-то ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт „Физикална и рехабилитационна медицина“– 30 легла;
5. Отделение Съдова хирургия -30 легла;
 - 5а. хирургични – 30;
6. Отделение Анестезиология и интензивни грижи –12 легла;
7. Отделение по Очни болести– 7 хирургични легла;
8. Отделение по кардиология с дейности по: обща кардиология; инвазивна кардиология; неинвазивна кардиология; интензивно лечение на сърдечно-съдовите усложнения и контрол на критичните нарушения на хемодинамиката – 36 легла
9. Отделение по Вътрешни болести - 3-то ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт по „Вътрешни болести“ - 43 легла, от тях:
 - 9а. Дейности по Гастроентерология с 2-ро ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт „Гастроентерология“- 15 легла;
 - 9б. Нефрология - с 2-ро ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт „Нефрология“ – 8 легла;
 - 9в. Ендокринология и болести на обмяната – 10 легла.
 - 9г. Вътрешни болести с 3-то ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт по „Вътрешни болести“ – 10 легла.
10. Отделение по Нервни болести – 2-ро ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт по „Нервни болести“ – 38 легла
11. Отделение Гинекология– 16 легла
12. Отделение по Акушерство - 8 легла
13. Отделението по Неонатология – 1-во ниво на компетентност – 6 легла

УМБАЛ" МЕДИКА РУСЕ " ООД
ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 2020 година

14. Отделение по Неврохирургия – 2-ро ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт по „Неврохирургия“ – 10 легла

15. Отделение по Педиатрия – 2-ро ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт по „Педиатрия“ – 12 легла

16. Мултипрофилно спешно отделение – с второ ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт по „Спешна медицина“

17. Отделение по ортопедия и травматология с 3-то ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт по „Ортопедия и травматология“ – 15 легла

Отделения без легла:

1. Отделение по Образна диагностика – 2-ро ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт по „Образна диагностика“

2. Отделение по обща и клинична патология

3. Отделение по Трансфузионна хематология – 2-ро ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт „Трансфузионна хематология“

Клиничко-диагностични структури:

1. Клинична лаборатория – 3-то ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт „Клинична лаборатория“

2. Микробиологична лаборатория – 2-ро ниво на компетентност в изпълнение на медицински стандарт „Микробиология“

Болнична аптека

Самостоятелна структура, която изпълнява дейности по Закона за ЗЛПМХ и задоволява нуждите от медикаменти и консумативи на ЛЗ.

Операционни зали:

1. Хирургична септична – 1 брой;

2. Хирургична асептична – 2 броя;

3. Ортопедична – 1 брой

4. Неврохирургична – 1 брой

5. Урологична – 1 брой;

6. Гинекологична – 1 бр

7. Съдова – 1 брой;

8. Очна – 1 брой.

9. Операционна в отделение по Акушерство и гинекология – 1бр.

Административно-стопански блок се състои от административни, стопански и обслужващи звена.

- Техническо осигуряване и връзки с обществеността;
- Финансово-счетоводно обслужване;
- Снабдяване;
- Медицински транспорт.
- Десет на сто от общия брой болнични легла за активно лечение във всяко отделение са предвидени за прием на пациенти в спешно състояние.
- В болницата, на основание чл. 7а, ал. 2 от Наредба № 49 на МЗ, със заповед на Управителя са разкрити легла за продължително лечение в отделенията по хирургия и съдова хирургия и неврология.
- Болницата поддържа актуална информация за свободните болнични легла по видове и я предоставя ежедневно на РЗИ - Русе.

- Броят на разкритите болнични легла се увеличава/намалява съгласно разпоредбите на чл. 8а, 8б, 8в от Наредба № 49/ 2010г. на МЗ /изм. и доп. ДВ. бр.22 от 22 Март 2016г. и Националната Здравна Карта.

* (1) Наличното оборудване в лечебното заведение отговаря на изискванията на действащите медицински стандарти по специалностите, по които се осъществяват дейности в съответните структури на болницата.

(2) Налично е и оборудване за миниинвазивна хирургия.

(3) Наличната интернет мрежа отговаря на изискванията на НЗОК и в болницата е внедрен и функционира специализиран софтуер, утвърден от НЗОК.

* Болницата има сключени договори за:

1. Консулти относно онкологичните заболявания;
2. Пране на болничното бельо при спазване на нормите за термична и химическа обработка;
3. Транспорт на трупове;
4. Извозване и предаване на болнични отпадъци за последващо третиране,
5. Обезвреждане на битов и опасен болничен отпадък;
6. Доставка на болнична храна;
7. Доставка на кръв и кръвни продукти.
8. Трудова медицина.
9. Консулт със специалист гръдна хирургия
10. Консулт с токсиколог
11. Консулт УНГ
12. Вирусологична лаборатория
13. Имунологична лаборатория
14. Център за психично здраве
15. Сервизно обслужване на медицинска апаратура и техника
16. Диализно лечение
17. Ядрено-магнитен резонанс

Осигуреност с ресурси

Ресурсната осигуреност – кадрова, материална и финансова дава възможност за анализ, оценка и планиране на капацитета и стратегиите на развитие на лечебното заведение.

➤ Човешки ресурси – най-ценната част от ресурсите на УМБАЛ „МЕДИКА РУСЕ” ООД е висококвалифицирания медицински персонал. Ефективното използване на квалифицирания медицински и немедицински труд е в основата на конкурентноспособността на лечебното заведение. Лечебния процес е осъществяван от 134 лекари, като 91 от тях са с придобита специалност. Другата част от персонала включва: главна медицинска сестра – 1, старша медицинска сестра – 9, регистратори – 3, технически секретар – 72, медицинска сестра в приемен кабинет – 4, медицински сестри в ангиозала – 2, медицински сестри в отделение – 91, акушерки – 28, кинезитерапевт – 4, лаборанти – 18, маг. фармацевт – 1, административен персонал – 9, санитарни – 88, помощен персонал – 12, помощник фармацевт – 1, биолог - 4; Всички посочени до тук по структурата са наети по основен трудов договор.

➤ Материални ресурси – активната компонента на материалните ресурси на УМБАЛ „МЕДИКА РУСЕ” ООД е медицинското оборудване, което има съществено значение за пазарното развитие и сключване на обемен договор с НЗОК. През 2020 г е закупена медицинска апаратура на стойност 1 452 953.84 лв.

Тези факти подчертават инвестиционна активност на ръководството на лечебното заведение и стремежа да се повишават неговите конкурентни възможности – така се съкращава времето за изследвания, подбързва се обслужването и се повишава качеството на предлаганите медицински дейности.

II. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2020 ГОДИНА

УМБАЛ " МЕДИКА РУСЕ " ООД
ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 2020 година

А. Икономически анализ на дейността на дружеството.

През 2020г. – УМБАЛ "Медика Русе" ООД реализира приходи в размер на 28 251 х.лв. или средно месечно по 2 354 х.лв.

Структурата на приходите е следната:

	Приход: Приходи по договор с РЗОК	23 788
1	КП	22 363
2	Стентове, Протези	164
3	Клинични процедури	1 262
	Приходи от потребителски такси	123
	Приходи от платени услуги на граждани	1 982
	Приходи по Договор	482
	Други приходи	48
	Приходи от финансиране по програма	1 827
	Финансови Приходи от лихви	1

Видно е, че най-съществен е относителния дял на приходите от РЗОК – 84.20 %.

Разходите за 2020г. на Университетска Многопрофилна болница за активно лечение „Медика Русе,, – ООД са 28 391 х. лв, в т. Разходи за оперативна дейност – 27 264 х. лв. които имат следната структура:

1	Разходи за материали в т.ч. :	7 631
1.1	Медикаменти	1 843
1.2	Медицински консум. и стентове	3 177
2	Разходи за външни услуги	1 701
2.1	В т. ч Договори за медиц. Услуги	459
3	Разходи за амортизации	820
4	Разходи за възнаграждения	14 919
5	Разходи за осигуровки	2 033
6	Други разходи	160
	Всичко оперативни разходи	27 267
7	Финансови разходи	25
8	Разходи за Данъци от печалбата	102
	Всичко разходи	27 391

БАЛАНСОВАТА ПЕЧАЛБА за текущата година след данъчно облагане е 860 х.лв .

Разходите за работна заплата заемат първо място сред разходите с относителен дял 54,67 %. В сравнение с 2019 година начислените средства за работна заплата и осигурителни вноски са с 3 939 х.лв. повече.

Съществен е делът на разходите за материали 27,96 %, което произтича от спецификата на дейността на дружеството.

Разходите за Външни услуги са 6,23 % от общите разходи, като най – съществен е делът на разходите за медицински услуги предимно по договор с УМБАЛ „КАНЕВ“ АД.

УМБАЛ "МЕДИКА РУСЕ" ООД
ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 2020 година

Разхода за амортизации е 820 х. лв. и представлява 3,00 % от общите разходи, балансовата /остатъчна/ стойност на Дълготрайните активи на УМБАЛ "Медика Русе" ООД към 31.12.2020г. е 3 376 х. лв. В дружеството се използва линейния метод на амортизация на Дълготрайни Активи, като счетоводните амортизации са максимално близки до Данъчно признатите такива съгласно Закона за Корпоративното Подоходно Облагане. Счетоводните амортизации са икономически лост за управление, който се използва максимално за осъществяване на инвестиционната политика на здравното заведение.

Други разходи за дейността – 160 х.лв. представляват Представителните разходи и платения окончателен данък върху тях, както и разходите за командировки, които са незначителни.

Финансовите разходи са 25 х. лв. и са разходи за банково обслужване през 2020 г. и лихви по заеми.

Важен показател за финансовото състояние на дружеството е движението на паричните потоци, което е вливане и изтичане на парични средства. Този процес трябва да се разглежда не като наличност на пари, а като изменение паричните средства и еквиваленти на дружеството.

През 2020г. за лечение в УМБАЛ "Медика Русе" ООД са преминали 17 344 бр. пациенти по договор с НЗОК с проведени 78 842 леглодни.

УМБАЛ "МЕДИКА РУСЕ" ООД като дружество - майка е свързано лице с предприятията в групата – СМДЛ „СКЕНДИАГНОСТИК“ ЕООД и „ДКЦ-2 Русе“ ЕООД, както и с дружества, в които лица от управленският му персонал упражняват контрол или значително влияние поради прякото или косвено притежание на акции и дялове в тях:

СБАЛК „Медика Кор“ ЕАД – Изпълнителен Директор
 МЦ "Медика Експерт" ЕООД
 СБАЛФРМ "Медика" ООД
 „Медика Турс“ ЕООД
 „Медика Нареченски Бани“ ЕООД
 АСИМПФРМ-ИП-ЗДРАВНА КЪЩА МЕДИКА ЕООД
 ЧДГ „ДЪГА РУСЕ“ ЕООД
 „КРЕАТИВ – АМ“ ЕООД

Б. Финансово състояние

Показатели за финансов анализ

Показатели	2020	2019	Изменения
Показатели за рентабилност			
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	0.036	0.120	(0.084)
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.116	0.390	(0.274)
Показатели за ефективност			
Коефициент на ефективност на разходите	1.035	1.130	(0.095)
Коефициент на ефективност на приходите	0.966	0.869	0.097
Показатели за ликвидност			
Коефициент на обща ликвидност	0.958	1.024	(0.066)
Коефициент на бърза ликвидност	0.835	0.936	(0.101)
Коефициент на абсолютна ликвидност	0.277	0.283	(0.007)
Показатели за финансова автономност			
Коефициент на финансова автономност	0.678	0.636	0.042
Коефициент на зъдлъжнялост	1.475	1.573	(0.098)

1. Показатели за рентабилност

Рентабилността (*ефективността, доходността*) е един от най-важните параметри на финансовото състояние на дружеството. Тя отразява потенциала (*способността*) на дружеството да генерира доходи. Рентабилността се изчислява чрез система от показатели, изразяващи определени съотношения между реализирани доходи и направени разходи или използвани активи.

Показателите за рентабилност са количествени характеристики на ефективността на приходите от продажби, на собствения капитал, на пасивите и на реалните активи на дружеството. Те отразяват каква част от финансовия резултат съответства на използваните от дружеството активи или наличните пасиви, с цената на какво са постигнати.

Когато финансовият резултат е печалба (*положителна величина*), показателите за рентабилност показват темповете на възвращаемост на капитала:

а. коефициент на рентабилност на приходите от продажби

Рентабилността на приходите от продажби е 0.036 и е намаляла с 0.084 пункта, което показва влошаване на финансовото състояние на дружеството спрямо 2019г.

б. коефициент на рентабилност на собствения капитал.

За 2020г. този коефициент е 0.116 и показва възвращаемостта на собствения капитал на дружеството. Анализът за 2020г. показва, че в резултата на увеличение на рентабилността на собствения капитал с 0.274 пункта, създадените условия за възвръщаемост на първоначално инвестираните средства от собственика под формата на основен капитал в резултат на реализираните печалби от основната дейност са достатъчно ефективни.

❖ Показатели за ефективност.

Изследването на ефективността (*доходността*) на дружеството се извършва с цел да се установи способността му да генерира приходи от продажбите, с които да е в състояние да възстанови извършените разходи по дейността и да осигури сравнително добър доход от основната дейност. Анализът ѝ е свързан със следните показатели:

а. коефициент на ефективност на разходите.

За 2020 г. този коефициент е 1.035 и показва, че генерирания приход е намален с 0.095 лв. на всеки изразходван лев.

б. коефициент на ефективност на приходите.

Този показател илюстрира с какъв размер разходи е генерирана единица приходи и за 2020 г. е 0.966 при 0.869 за 2019 г. Стойността над 1 има позитивен характер (*приходите превишават разходите*).

❖ Показатели за ликвидност.

Ликвидността показва способността на дружеството непрекъснато и в съответните размери да осигурява достатъчни по размер ликвидни средства за посрещане на своите текущи задължения към: доставчици, персонал, данъци и осигуровки.

Като краткосрочни задължения е възприето да се определят задълженията със срок за погасяване до една година.

а. коефициент на обща ликвидност.

Този коефициент е равен е на 0.958 през отчетния период при 1.024 през базисния период, което е с 0.066 пункта по-малко.

б. коефициент на бърза ликвидност.

Коефициентът на бърза ликвидност през отчетния период е 0.825 при 0.936 през базисния.

❖ Показатели за финансова автономност.

Тези показатели характеризират платежоспособността на дружеството в дългосрочен план, финансовата му независимост и способността му да обслужва дългосрочните си задължения. Изчисляват се чрез съпоставяне на собствения капитал и пасивите.

а. коефициент на финансова автономност.

Коефициентът за текущата година е 0.678. Спрямо базисния период, когато е 0.636 е увеличен с 0.042 пункта.

б. коефициент на задлъжнялост.

През текущата година коефициентът е равен на 1.475 и е намален спрямо базисния период с 0.098, когато е бил 1.573 пункта.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Между датата на годишния отчет и датата, на която същият е одобрен за публикуване, не са настъпили коригиращи събития за условия, които са съществували към датата на отчета и некоригиращи събития, които са значителни за дейността на дружеството.

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2021 ГОДИНА

През 2021г. дружеството ще продължи да изпълнява задачите свързани с основната си дейност.

Инвестиционната програма е един от най мощните инструменти в управлението, позволяващ правилно планиране на ресурсите за бъдещ период с цел обновяване на мощностите на ресурсите. Основните елементи в инвестиционната програма са насочени в няколко направления:

- Инвестиции в медицинска апаратура и техника;
- Инвестиции в материална база – текущи ремонти; разкриване на нови специализирани кабинети и отделения.
- Инвестиции в персонала – Обучение и квалификация на персонала /участие в курсове/; продължително обучение на персонала.

V. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ

Поради естеството на своята дейност УМБАЛ МЕДИКА РУСЕ ООД не се занимава с научни изследвания и разработки.

VI. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.187 Д ОТ ТЗ

Неприложимо, предвид юридическия статут на дружеството.

VII. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

Дружеството няма клонове в страната и/ или в чужбина.

VIII. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ

Категории финансови инструменти:

<i>Финансови активи</i>	<i>31.12.2020г</i>	<i>31.12.2019г</i>
Парични средства и парични еквиваленти	2 848	2 719
Търговски вземания	5 256	5 681
Други вземания	486	582
 <i>Финансови пасиви</i>		
Краткосрочни и дългосрочни заеми, в т. ч.	1 305	2 224
<i>от свързани лица</i>	60	2 224
Търговски задължения	8 268	7 503
Други задължения, в т.ч.	1 442	1 934

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството.

Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите на дружеството и на привлечения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на дружеството. Последното е приело основни принципи за общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, при използването на деривативни инструменти.

Пазарен риск*а. Валутен риск*

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева. То не поддържа валутна експозиция.

б. Ценови риск

Дружеството не е изложено на директен ценови риск, тъй като цените са регламентирани по клинични пътеки.

Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са пари в брой и в банкови сметки, търговски и други вземания.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите (и другите контрагенти) на

дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания. Последните са представени в баланса в нетен размер.

Паричните операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството.

Риск на лихвоносните парични потоци

До 31.12.2019 г. лихвоносните финансови активи включват дългосрочни вземания по предоставени заеми на дъщерни предприятия при договорен лихвен процент. От 01.01.2020 г. Договорите за заем са анексирани и по тях не се дължи лихва.

Дружеството няма други значителни лихвоносни активи, с изключение на паричните средства и еквиваленти. Тъй като то не поддържа значителни по размер свободни парични средства, неговите приходи и оперативни парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на собственика, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите по капитала.

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти.

Притежаваните от дружеството финансови активи са обичайно основно търговски вземания и наличности по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност. Притежаваните от дружеството финансови пасиви представляват основно търговски задължения, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Доклада за дейността на страници от 1 до 10 е съставен и подписан за издаване от управителя на 25.06.2021 год.

Управител:
/д-р Ивелин Йоцов/

