

„МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД
ГРАД ВАРНА ул. „Мир“ №1
ЕИК 103548907

КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА 2020 ГОДИНА

РЪКОВОДИТЕЛ:
Д-Р МАКСИМ ЯКОВ

**КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД ЗА 2020 г.**

I. Правен статут, управление и представителство на предприятията в групата

A. Предприятие-майка

„МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД гр. ВАРНА е учредено като дружество с ограничена отговорност с решение на ВОС от 14.06. 2000 година с предмет на дейност: Инвестиране и построяване на болнично заведение.

Преобразувано е като акционерно дружество с решение на ВОС № 35, том 260, стр.147 /ф.д.1630/ 2002 година.

С решение на Варненски окръжен съд от 15.06.2005 година е вписано в Регистъра на ВОС по п. 35, п.1., т. 260, стр. 147 по фирмено дело 1630/02 увеличение на капитала на дружеството на 1 500 000 лева.

Записаният капитал е внесен изцяло през 2005 година.

Дружеството е пререгистрирано в Търговския регистър, воден към Агенцията по вписванията.

Дружеството има 22 акционери – физически лица и 1 акционер – юридическо лице. В кръга на акционерите са включени едни от най-добрите медицински специалисти по акушерство и гинекология, корпоративни акционери – “Унишип” ЕООД, частни инвеститори.

От момента на регистрацията на дружеството е възприета едностепенна структура на управление. Дружеството се управлява от Съвет на директорите от 5 души и от Общото събрание на акционерите.

В състава на съвета на директорите, с мандат до 31.12.2022 г. са включени: Максим Исак Яков, Труфанка Цвяткова Якова, Юлия Стефанова Илиева, Светлин Димитров Стоянов и Сияна Николова Юдова.

Дружеството се представлява от Труфанка Цвяткова Якова и Максим Исак Яков, заедно и поотделно.

Б. Дъщерни предприятия

1. **“Амбулатория – медицински център за специализирана медицинска помощ МАЙЧИН ДОМ” ЕООД**, наричано за краткост АМЦСМП “Майчин дом” ЕООД, собственост на МЕДИКО ИНВЕСТ АД, с капитал от 5000 (пет хиляди) лева., вписано на 07.02 2003 година с решение на ВОС Ф.Д. 477-2003, представлявано по договор за управление от Сияна Николова Юдова.
2. **МНОГОПРОФИЛНА БОЛНИЦА ЗА АКТИВНО ЛЕЧЕНИЕ „МАЙЧИН ДОМ-ВАРНА“ ЕООД**, собственост на МЕДИКО ИНВЕСТ АД, с капитал от 5000 (пет хиляди) лева, вписано на 07.02.2003 година с решение на ВОС ф. д. 476/ 2003 година, представлявано и управлявано по договор за управление от Максим Исак Яков.
И двете дружества са регистрирани по Закона за лечебните заведения и функционират като такива.
3. **„Многопрофилна болница за активно лечение „Майчин дом“ ЕООД**, собственост на „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД, с капитал от 5000 (пет хиляди) лева. Дружеството е учредено с цел извършване на болнична дейност като многопрофилна болница 28.10.2016, но такава няма да се извършва. Към момента дружеството не извършва дейност.

II. Развитие на дейността и състояние на предприятията от групата **Предмет на дейност и основни (стратегически) бизнес единици на** **предприятията от групата**

Медико Инвест АД – дружеството майка

Дейността на дружеството е инвестиране и предоставяне под наем на помещения за медицински цели, аптека и кафе. Част от дейностите се извършват от дъщерни дружества. "Медико инвест" АД е дружество майка, което осигурява необходимите условия за функциониране на дъщерни дружества и други външни предприятия.

По действащото законодателство в страната, тези дейности следва да бъдат обособени в отделни търговски дружества, които да бъдат регистрирани освен по търговското законодателство и по специализираното законодателство – Закон за лечебните заведения, Закон за аптеките и лекарствените средства.

В Амбулатория – медицински център за специализирана медицинска помощ „Майчин дом“ ЕООД се извършва доболична помощ, включваща:

1. Специализирана извънболнична медицинска помощ в различни области: акушерство и гинекология, асистирана репродукция, педиатрия, детска нефрология, детска неврология, детска гастроентерология, УНГ, хирургия, гръдна хирургия, кардиология, детска кардиология, ендокринология, детска ендокринология и болести на обмяната, урология, ортопедия, образна диагностика и др.

2. Извършване на дейности по асистирана репродукция, осигуряване, използване и съхраняване на човешки яйцеклетки, сперматозоиди и зиготи в съответствие с изискванията на медицинския стандарт по асистирана репродукция.

3. Извършване на хирургически дейности с краткосрочен престой по следните специалности: АГ, УНГ, хирургия, гръдна хирургия, урология, ортопедия и други с краткосрочен престой.

4. Извършване на рентгенологични и мамологични изследвания.

5. Извършване на клинични лабораторни изследвания, микробиологични изследвания, патоморфологични изследвания.

6. Извършване на клинични изпитания на лекарства и медицински изделия.

7. Широка профилактична и скринингова дейност по отношение на най-честите локализации на злокачествените заболявания при жените.

8. Детска и женска консултация.

9. Ехографски изследвания, рентгенологични, мамологични изследвания.

В медицинския център работят лекари - специалисти от различни специалности, а именно: акушерство и гинекология, асистирана репродукция, педиатрия, вътрешни болести, хирургия, гръдна хирургия, детска хирургия, съдова хирургия, уши - нос - гърло, кардиология, детска кардиология, ендокринология, детска ендокринология и болести на обмяната, детска нефрология, урология, анестезиология и интензивно лечение, неврология, детска неврология, образна диагностика, ортопедия и травматология, гастроентерология, детска хематология, кожни и венерически болести, инфекциозни болести.

Към медицинския център функционира стационар с 6 легла и операционни сектори за еднодневна хирургия.

Медицинският център има сключени договори с НЗОК за извършване на

специализирани и високоспециализирани медицински дейности в извънболничната помощ в акушерството и гинекологията, педиатрията, хирургията, ортопедията и травматологията, кардиологията.

През 2008 г. е получен лиценз от Министерството на здравеопазването (след получаване през октомври 2007 г. на разрешение от ИАТ) за упражняване на дейности по асистирана репродукция. През 2009 г. беше проведена акредитация на медицинския център и получена оценка отлична за 5 години. През 2014 г. се проведе нова акредитация и отново отлична оценка за 5 години.

През 2010 г. лечебното заведение разшири дейностите по лечение на бездетни двойки по метода „ин витро“, финансирани от „Център за асистирана репродукция“.

В „МНОГОПРОФИЛНА БОЛНИЦА ЗА АКТИВНО ЛЕЧЕНИЕ „МАЙЧИН ДОМ – ВАРНА“ ЕООД се извършват дейности: диагностика и лечение на заболявания; родилна помощ; диагностика и консултация, поискани от лекар от други лечебни заведения по следните основни и/или профилни специалности: акушерство и гинекология, неонатология, анестезиология и интензивно лечение, педиатрия, ортопедия и травматология и урология.

Лечебната дейност през 2020 година се осъществява в отделения по: акушерство и гинекология, неонатология, анестезиология и интензивно лечение, педиатрия, ортопедия и травматология и урология.

Дружеството има следната структура: Консултативно-диагностичен блок, Стационарен блок, Административно-стопански блок.

Консултативно-диагностичен блок:

1. приемен акушеро-гинекологичен кабинет, с ехограф,
2. ендоскопски кабинет с медицинска апаратура за гастроскопии, ендоскопии, цистоскопии
3. консултативен кабинет по хирургия, вътрешни болести и анестезия,

Стационарен блок, състоящ се от 6 отделения:

А/ Акушеро гинекологично отделение с 30 легла и трето ниво на компетентност:

- операционна зала за гинекологични операции;
- операционна зала за ендоскопски и лапароскопски операции;
- родилна зала 1 – стандартна;
- родилна зала 2 - естествено раждане, която при необходимост се използва за раждане на родилки с повишен инфекциозен риск;
- операционна зала към сектора.

Б/ Неонатологично отделение – с 15 легла и 5 кувьоза и първо ниво на компетентност:

- зала за първична ресусцитация;
- за здрави новородени - 15 легла;
- за рискови новородени - 5 кувьоза;
- млечна кухня;

В/ Отделение за анестезия и интензивно лечение (ОАИЛ) - 6 легла и второ ниво на компетентност:

- кабинет за преданестезиологична консултация;
- сектор за анестезия и интензивно лечение - с 6 легла.

Г/ Отделение по педиатрия с 26 легла и второ ниво на компетентност:

- приемен кабинет;
- манипулационни 4 броя;
- млечна кухня.

Д/ Отделение по ортопедия и травматология с 15 легла и второ ниво на

компетентност.

- приемни кабинет;
- операционна зала 1;
- операционна зала 2;
- септична манипулационна;
- асептична манипулационна;
- гипсовъчна;
- стая за наблюдение.

Е/ Отделение по урология с 10 легла и второ ниво на компетентност.

- манипулационна;
- операционна зала 1.

„МНОГОПРОФИЛНА БОЛНИЦА ЗА АКТИВНО ЛЕЧЕНИЕ „МАЙЧИН ДОМ – ВАРНА“ ЕООД разполага с реанимационна зала. Към всяко отделение има сервизни помещения за чисто и мръсно бельо, разливни стаи.

Административно-стопански блок:

- 1/ Административен отдел;
- 2/ Стопанска и спомагателна дейност.

В сградата има помещение за аптека, предназначена за обслужване на клиенто-потока от медицинския център. Помещенията са дадени с договор за дългосрочен наем на ЕТ „Керанкови- П. Керанкова“.

В сградата има помещение за клинична лаборатория, дадена под наем на СМДЛ „СТАТУС“ ЕООД и помещения, обособени за микробиологична и патологична лаборатория, дадени под наем на СМДЛ „СИТИ ЛАБ“ ЕООД. И двете лаборатории обслужват пациентите от медицинския център и лечебното заведение за болнична помощ по договор с външни изпълнители. Част от оборудването е собственост на „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД.

III. Научна и развойна дейност на групата предприятия.

Няма специализирана научна и развойна дейност, осъществявана в групата от предприятия. Същевременно обаче, дейността на болничните заведения се извършва на високо технологично равнище. И в двете дружества медицински прегледи и операции се извършват от някои от най-добрите хабилитирани и нехабилитирани специалисти в гр. Варна.

IV. Доход на акция

Доходът на една акция е изчислен на база на нетната консолидирана печалба и средно претегления брой на обикновените поименни акции през отчетния период.

Таблица 1

Доход на 1 акция		
Показатели	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Консолидирана печалба хил. лв.	1117	629
Средно претеглен брой акция	150 000	150 000
Доход на една акция – лв.	7,45	4,19

V. Разпределението на нетния размер на консолидираните приходи по категории дейности

Приходите от оперативната дейност в консолидирания отчет се разпределят както следва:

Таблица 2

Размер и структура на приходите по видове

Видове дейности	Приходи (хил. лв.)	В %
Медицински услуги (болнично лечение)	5 497	55,8%
Медицински услуги (доболнична помощ)	3 720	37,8%
Отдаване под наем на помещения и оборудване	63	0,6%
Приходи от финансиране	491	5,0%
Други /продажба ДМА/	80	0,8%
Общо	9 851	100,0%

Цялостната дейност се извършва на територията на медицинския комплекс на ул. „Мир“ № 1.

VI. Среден брой на персонала, който работи в предприятията от икономическата група

Таблица 3

Справка за списъчния и средносписъчния брой на персонала в предприятията в групата

Предприятие	Средноспис. брой	Спис. брой към 31.12.2020 г.
Медико Инвест АД	2	2
Амбулатория – медицински център за специализирана медицинска помощ „Майчин дом“ ЕООД	43	76
МНОГОПРОФИЛНА БОЛНИЦА ЗА АКТИВНО ЛЕЧЕНИЕ „МАЙЧИН ДОМ - ВАРНА“ ЕООД	137	164
Многопрофилна болница за активно лечение „Майчин дом“ ЕООД	-	-
Общо	182	232

В справката са включени всички лица по основни и допълнителни трудови правоотношения и договори за управление и контрол, вкл. и лицата в отпуск по майчинство.

VII. Размер на възнагражденията, изплащани през отчетния период на членовете на органите на управление на предприятието майка в зависимост от длъжността им в предприятието майка или в предприятията, включени в консолидацията

Таблица 4

Справка за изплатените общо през 2020 г. възнаграждения по договори за управление и контрол.

Възнаграждения по ДУК	Предприятие	Сума в хил. лв.
Ключов управленски персонал	Група	74

VIII. Аванси и кредити, отпуснати на членовете на органите на управление от предприятието майка или от предприятията, включени в консолидацията

Няма предоставени аванси и кредити на членове на органите на управление.

IX. Придобити, притежавани и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации на дружеството

През 2020 г. няма промяна в състава и структурата на акционерния капитал на дружеството, включително и в притежаваните акции от членовете на органите на управление.

X. Права на членовете на съветите да придобиват акции и облигации

Членовете на съвета на директорите няма специфични и привилегирани права по придобиване на акции и облигации.

XI. Финансово състояние на икономическата група

1. Ликвидност

Ликвидността на дружествата в групата е изключително добра.

На всеки лев краткосрочни задължения се падат по 2,76 лв. краткотрайни активи, в т.ч. по 2,00 лв. парични средства (таблица 5). Показателите за ликвидност са достатъчно високи и показват, че не съществуват никакви проблеми по посрещане на краткосрочните задължения на предприятията от групата.

Таблица 5
Показатели за ликвидност на „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД ГРУПА
(хил. лв.)

№	Показатели	Разчет	Текуш период	Предходен период
1.	Материални запаси	т.1	150	117
2.	Краткосрочни вземания	т.2	546	230
3.	Краткосрочни инвестиции	т.3	-	-
4.	Парични средства	т.4	1 838	1 331
5.	Разходи за бъдещи периоди	т.5	211	247
6.	Краткотрайни активи (без разходи за бъд. периоди)	т.6	2 534	1 678
7.	Краткосрочни задължения	т.7	919	649
	Коефициенти			
8.	Коефициент на обща ликвидност	т.6:т.7	2.76	2.59
9.	Коефициент на бърза ликвидност	(т.2+т.3+т.4):т.7	2.59	2.41
10.	Коефициент на незабавна (финансова) ликвидност	(т.3+т.4):т.7	2.00	2.05

2. Показатели, характеризиращи собствеността, капиталовата и имуществената структура

За анализ и оценка на капиталовата и имуществената структура на „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД ГРУПА сме определили няколко основни показателя.

Показателите за капиталова структура са много благоприятни и показват изключителна автономност на дружествата в групата. Степента на покритие на пасивите със собствен капитал е изключително висока и за двете години. На 1 лв. пасиви към 31.12.2020 г. се падат 8,11 лв. собствен капитал. Привлеченият капитал е 11 % от целия капитал, останалите 89 % са собствен капитал.

Таблица 6
Капиталова и имуществена структура на „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД ГРУПА
(хил. лв)

№	Показатели	Разчет	Текущ период	Предходен период
1.	Дълготрайни активи	т.1	6 315	6 469
2.	Краткотрайни активи и разходи за бъдещи периоди	т.2	2 745	1 925
3.	Сума на активите (1+2)	т.3	9 060	8 394
4.	Парични средства в лева и валута	т.4	1 838	1 331
5.	Размер на целия капитал (т.6 + т. 7)	т.5	9 060	8 394
6.	Собствен капитал	т.6	8 066	7 649
7.	Пасиви (привлечен капитал, вкл. отсрочени данъци и финансираня)	т.7	994	745
8.	Дългосрочни задължения (вкл. отсрочени данъци и финансираня)	т.8	54	72
Показатели за капиталова структура				
9.	Капиталов механизъм (привлечен капитал/ обща сума на пасиви, т.е. целия капитал)	т.7:т.5	0.11	0.09
10.	Коефициент на финансова автономност (финансов риск) или коефициент на покриване на пасивите със собствен капитал	т.6:т.7	8.11	10.27
11.	Коефициент на финансова маневреност	т.2:т.6	0.34	0.25
12.	Коефициент на мобилизация на капитала в дълготрайни активи	т.1:т.5	0.70	0.77
13.	Коефициент на покритие на дълготрайни активи с постоянен капитал	(т.6 + т.8):т.1	1.29	1.19
14.	Коефициент на собственост (собствен капитал/ Общо активи)	т.6:т.3	0.89	0.91
Показатели за интензивност на имуществото				
15.	Дял на дълготрайните активи в общата сума на активите	т.1:т.3	69.70%	77.07%

16	Дял на краткотрайните активи в общата сума на активите	т.2:т.3	20.30%	22.93%
17	Коефициент на динамичност на краткотрайните активи (пари/ КА)	т.4:т.2	66.96%	69.14%

Имуществената структура на Групата също е правилно формирана. Към 31.12.2020 г. степента на покриване на ДА с постоянен капитал (СК и дългосрочни пасиви) е 1,29 пъти. Вследствие на инвестиционната програма и обновяването на ДА, относителният дял на дълготрайните активи е висок – (69,70 % през 2020 г. и 77,07 % през 2019 г.). Краткотрайните активи са достатъчно ликвидни и динамични. През 2019 г. на 1 лв. краткотрайни активи са се падали 69,14 ст. парични средства, а през 2020 г. динамичността (делът на паричните средства в краткотрайните активи) е намалена до 66,96 %.

3. Платежоспособност и задлъжнялост

Като конкретизация на анализа на капиталовата и финансовата структура на дружествата в Групата представяме няколко допълнителни показатели за платежоспособност и задлъжнялост. Те показват по категоричен начин ниската степен на задлъжнялост и високото ниво на платежоспособност.

Таблица 7
Показатели за платежоспособност и задлъжнялост на „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД ГРУПА
(хил.лв.)

№	Показатели	Разчет	Текущ период	Предходен период
1	Сума на активите	т.1	9 060	8 394
2	Дълготрайни материални активи	т.2	6 169	6 321
3	Среден размер на задължения към доставчици	т.3	137	81.5
4	Собствен капитал	т.4	8 066	7 649
5	Общ дълг (вкл. отсрочени данъци и финансираня)	т.5	994	745
6	Дългосрочни заеми	т.6	-	-
7	Краткосрочни заеми	т.7	-	-
8	Задължения, вкл. отсрочени пасиви и приходи за финансираня:	т.8	994	745
9	- дългосрочни задължения	т.9	54	72
10	- краткосрочни задължения	т.10	940	673
11	Дългосрочни задължения (пасиви) общо	т.11	54	72
	Коефициенти			
12	Коефициент на дълга към активите	т.5:т.1	11%	8,9%
13	Коефициент на краткосрочна задлъжнялост	(т.7 + т.10):т.4	11,7%	8,8%

4. Финансов резултат. Приходи и разходи на дружествата от групата.

През 2020 г. „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД ГРУПА има счетоводна печалба в размер на 1 243 хил. лв. и чиста печалба от 1 117 хил. лв. За отчетната 2020 г. групата дължи корпоративен данък в размер на 126 хил. лв. Печалбата се разпределя по основни фактори (типове дейност) както следва:

Таблица 8

Печалба на „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД ГРУПА за 2019-2020 г.
(хил. лв.)

Наименование	2020 г.	2019 г.
Финансов резултат преди данъци	1 243	700
Финансов резултат от обичайна дейност	1 243	700
в т.ч. - Финансов резултат от нефинансови операции	1 263	783
- Финансов резултат от финансови операции	(20)	(83)

В таблица № 9 са определени показателите за рентабилност на няколко бази - общи приходи, общо активи (пасиви), собствен и привлечен капитал.

Таблица 9

Показатели за рентабилност на „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД ГРУПА
(хил. лв. и %)

№	Показатели	Разчет	Текуш период	Предходен период
1.	Брутен финансов резултат (счетоводна печалба /загуба/)	т.1	1 243	700
2.	Нетен финансов резултат (печалба/загуба/)	т.2	1 117	629
3.	Нетен размер на приходите от продажби	т.3	9 280	8 562
4.	Собствен капитал	т.4	8 066	7 649
5.	Пасиви (привлечен капитал)	т.5	994	745
6.	Функциониращ капитал (т.4 + т.5)	т.6	9 060	8 394
7.	Обща сума на активите	т.7	9 060	8 394
8.	Общо приходи	т.8	9 856	8 596
9.	Общо разходи	т.9	8 613	7 896
10.	Финансов резултат от основната дейност	т.10	1 263	783
11.	Финансов резултат от финансови операции	т.11	(20)	(83)
	Коефициенти			
12.	Коефициент на брутна рентабилност на приходите	(т.1:т.8)	12.61%	8.14%
13.	Коефициент на нетна рентабилност на приходите	(т.2:т.8)	11.33%	7.32%

14.	Коефициент на рентабилност на капитала	(т.2:т.6)	13.72%	8.34%
15.	Коефициент на рентабилност на собствения капитал	(т.2:т.4)	15.41%	9.15%
16.	Коефициент на рентабилност на пасивите	(т.2:т.5)	125.05%	93.96%
17.	Коефициент на капитализация на активите	(т.2:т.7)	13.72%	8.32%

Рентабилността на приходите е изчислена в два варианта - като брутна и нетна рентабилност при използването на печалбата преди и печалбата след данъци, а всички останали показатели са на основа на нетната печалба.

XII. Финансови инструменти и управление на финансовите рискове

1. Финансови инструменти

Финансов инструмент е договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

Групата признава финансовия актив или финансовия пасив в своя счетоводен баланс, единствено когато стане страна в договорните условия на инструмента.

Групата отписва изцяло или частично финансовите си инструменти, когато договорените права или задължения по тях бъдат погасени, т. е. при реализиране на правата или уреждане на задълженията, при отказ от правата или отменяне на задълженията или при изтичане на срока за реализиране на правата или за уреждане на задълженията.

При първоначалното придобиване финансовите инструменти се оценяват по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) за него вложение, както и разходите по извършване на сделка с финансови инструменти.

Финансовите активи се класифицират в зависимост от целта и предназначението им към датата на придобиване в следните групи (категории):

- 1) кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието чрез директно предоставяне на пари, стоки или услуги на дадени дебитори;
- 2) финансови активи, държани до настъпване на падеж – финансови активи с фиксирано или определяемо плащане и фиксиран падеж, които предприятието има положителното намерение и възможност да запази до настъпване на падежа им;
- 3) финансови активи, държани за търгуване, които са придобити от предприятието с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или в дилърски марж;
- 4) финансови активи, обявени за продажба - всички финансови активи, които не могат да се класифицират в предходните групи.

Финансовите пасиви се класифицират на датата на тяхното признаване съобразно целта при поемането им в следните групи (категории):

- 1) първоначално възникнали в предприятието финансови пасиви, които са създадени от предприятието чрез директно получаване на пари, стоки или услуги от дадени кредитори;

- 2) финансови пасиви, държани до настъпване на падеж, които представляват финансови пасиви с фиксирано или определяемо плащане и фиксиран падеж, които предприятието има положителното намерение и възможност да запази до настъпване на падежа им;
- 3) финансови пасиви, държани за търгуване, поети от предприятието с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или в дилърските маржове.

Балансовите стойности към 31 декември на 2020 г. и 2019 г. по категориите, определени в съответствие с изискванията на СС 32 Финансови инструменти, са следните:

Таблица 10

Финансови инструменти

(хил. лв.)

Категории финансови инструменти:	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Финансови активи:	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания	315	215
Парични средства	1838	1331
Общо:	2153	1546
Финансови пасиви, отчитани по амортизируема стойност:		
Задължения към доставчици	205	69
Общо:	205	69

2. Управление на финансовия риск

Използването на финансови инструменти излага Групата на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливите стойности и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и лихвен риск.

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

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на съответното дружество, съгласно политиката, определена от Съвета на директорите. Последният е приел основни принципи за общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретни процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на деривативни инструменти.

Валутен риск

Дружествата осъществяват малко сделки в чуждестранна валута, поради което те не са изложени на сериозен риск, свързан с възможните промени във валутните курсове. Групата не използва деривативни финансови инструменти за

управление на този риск. Същевременно, тъй като повечето сделки в чуждестранна валута са в евро, валутните рискове са минимизирани. Поради слабото колебание на валутния курс купува за евро спрямо лева, ръководството счита, че групата не е изложена на сериозен валутен риск.

Лихвен риск

Финансовите инструменти, които потенциално излагат Групата на лихвен риск са забавяне на плащания към доставчици. Поради своевременното плащане на задълженията, ръководството счита, че Дружествата не е изложено на значителен лихвен риск на паричния поток.

Към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. представените в консолидирания счетоводен баланс финансови инструменти са безлихвени.

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Групата на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Дружествата са изложени на кредитен риск в случай, че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на ръководството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация. Същевременно, двете дъщерни дружества имат висока степен на зависимост от НЗОК и ЦАР, тъй като приходите от медицински услуги по договорите с тях непрекъснато нарастват. Съществуват сериозни рискове от забавяне или частичен отказ на плащанията от страна на НЗОК и ЦАР към края на всяка бюджетна година при недостиг на средства в касата. За текущата година извършените и отчетени пред НЗОК дейности с утвърдени лимити са фактурирани, признати и платени до датата на съставяне на консолидирания финансов отчет.

Кредитният риск на паричните средства по банкови сметки е минимален, тъй като Групата работи само с банки с висок кредитен рейтинг.

Ликвиден риск

Съществена част от текущите активи на Групата представляват парични средства, чиито размер е достатъчен за посрещане падежите по краткосрочните пасиви за почти цялата следваща година. В групата на текущите пасиви, преобладаващи са задълженията по инвестиционния кредит, в частта за погасяването му през следващата година. Ръководството на Групата и дружеството кредитополучател, поддържа необходимите свободни парични парични наличности с цел посрещане необходимите парични разплащания в срок, а от тук и осигуряване на постоянна ликвидност.

XIII. Информация за придобиване на собствени акции, изисквана по реда на чл.187д от Търговски закон

През текущата година не са сключвани такива сделки.

XIV. Придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Съвета на директорите през годината акции на Дружеството

Към 31.12.2020 и 31.12.2019 г. членовете на Съвета на директорите притежават акции на дружеството-майка, както следва:

	Брой акции	% от капитала на дружеството-майка
Максим Исак Яков	14 296	9.50%
Юлия Стефанова Илиева	15 389	10.30%
Сияна Николова Юдова	11 559	7.70%
Труфанка Цвяткова Якова	10 701	7.10%

**Членът на Съвета на директорите Светлин Димитров Стоянов представлява корпоративния акционер „Унишип“ ЕООД и не притежава участие като физическо лице.*

XV. Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети.

Таблица 12

Участие на членовете на СД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество и участие в управление на други дружества

Член на СД	Участие в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество	Участие в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети
Максим Исак Яков	"АМЦСМП - Д-р Яков" ЕООД ЕТ "Д-р Яков - Максим Яков"	едноличен собственик управител на МБАЛ "Майчин дом - Варна" ЕООД
Юлия Стефанова Илиева	"ЮЛИНЕЛ" ООД	съдружник и управител
Сияна Николова Юлкова	няма	управител на АМЦСМП "Майчин дом" ЕООД
Труфанка Цветкова Якова	няма	не
	"УНИШИП" ЕООД	едноличен собственик и управител
	"УНИПОРТ" ЕООД	едноличен собственик и управител
	"МЕКС ШИПМЕНТИДЖЪНТ" ЕООД	едноличен собственик и управител
	"БУЛГРАКО" ЕООД	едноличен собственик и управител
	"АЛФА МЕРИТЕЙМ" ООД	съдружник
	"СИИ РАЙДИНГ СКУАДС" ООД	съдружник
Светлин Димитров Стоянов		Член на СД на "МТГ-Делфин" АД "ДИЕНЕС ПРОДЖЕКТ" АД - Представяващи "БЪЛГАРСКА МОРСКА КАМАРА" Съдружение – член на управителен съвет "БЪЛГАРСКА НАЦИОНАЛНА АСОЦИАЦИЯ ПО КОРАБОСТРОЕНЕ И КОРАБОРЕМОНТ" Съдружение - Представяващи

XVI. Важни събития, станали след приключване на отчетния период

Като събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет, може да се считат продължаващата епидемична обстановка, свързана с разпространението на COVID – 19, както и участието на дъщерни предприятия в програми за подпомагане на дружествата, засегнати от пандемията.

Ефектите от COVID – 19 са различни за отделните дружества от групата. В „Медико инвест“ АД продължават да са налице рисковете, свързани с отдаването под наем на помещения и площи за външни дружества, особено свързани с рестриктивни мерки и забрана за дейност. През периода на карантина изцяло е затворен бюфетът, намалено ползването на вендинг машини, което е представка от рисковете за преустановяване или намаляне на размера на получаваните приходи от наеми.

Ефектите от COVID – 19 върху МНОГОПРОФИЛНА БОЛНИЦА ЗА АКТИВНО ЛЕЧЕНИЕ „МАЙЧИН ДОМ –ВАРНА“ ЕООД поради наложените законово строги противоепидемични мерки и ограничения водят до:

- намаляване на приходите вследствие на ограниченията от извънредното положение, изразяващи се в преустановяване на плановите дейности и ограничаване на дейността на болницата до раждания и дейности със спешен характер;
- временно спиране на работа на отделения поради преустановяване на плановите дейности;
- увеличаване на разходите за издръжка на дейността на болницата, свързани с осигуряване на безопасни условия за работа и защита на пациентите и персонала.

Ефектите от COVID – 19 върху Амбулатория - медицински център за специализирана медицинска помощ „Майчин дом“ ЕООД са свързани с:

- преустановяване на детските и женските консултации, профилактичните прегледи, профилактичните имунизации, приема и провеждането на планова оперативна дейност;
- преустановяване на дейности по асистирана репродукция: започване на нови процедури по хормонална стимулация на пациенти на възраст под 39 години; започване на нови процедури по трансфер на размразени ембриони; започване на вътрематочни инсеминации; изследване на стерилитет, свързан с мъжки фактор; започване на нови процедури по даряване на яйцеклетки;
- организиране на засилени противоепидемични мерки в работните помещения – филтър, дезинфекция с вирусоцидни биоциди на стаите, мебели и често докосвани повърхности, проветряване, инструктаж за спазване на лична хигиена на персонала и недопускане на служители или външни лица с прояви на остри заразни заболявания;
- стриктен контрол на процедурите за контрол на инфекциите и интервенции в съответствие с програмата за профилактика и контрол на ВБИ по отношение на дезинфекция, стерилизация и лични предпазни средства;
- прилагане на процедури за провеждане на самоконтрол или активен контрол на медицинския персонал за проверка на температурата и други симптоми преди началото на всяка смяна за откриване на безсимптомни медицински лица, изложени на риск, но без ограничение на дейността;

- триаж и термометриране на всички влизащи пациенти в медицинския комплекс;
- евентуално тестване или извършване на допълнителни изследвания на пациенти;
- изключване на вентилационните и климатичните системи;
- изграждане на предпазни прегради по централната и локални регистри;

Независимо от това, няма основания да се счита, че извънредната ситуация ще постави под въпрос принципа за „действащо предприятие“ за всички предприятия от „МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД икономическа група.

През периода, след приключване на отчетния период, две от дружествата от групата са бенефициенти по програми за подпомагане на предприятия, засегнати от последиците от пандемията.

На 01.02.2021 г. е сключен административен договор на „Амбулатория - медицински център за специализирана медицинска помощ „Майчин дом“ ЕООД с Министерство на икономиката по ОП „Иновации и конкурентоспособност“ 2014 – 2020 г. Целта на програмата е подпомагане на Дружествата, засегнати от последиците от пандемията COVID-19. Договорено е финансиране в размер до 150 хил. лв. Доколкото тази помощ е свързана с компенсиране на разходи от 2020 г., намира отражение в годишния финансов отчет като коригиращо събитие.

В първата половина на 2021 г., продължава изплащането на МНОГОПРОФИЛНА БОЛНИЦА ЗА АКТИВНО ЛЕЧЕНИЕ „МАЙЧИН ДОМ – ВАРНА“ ЕООД на финансови помощи, във връзка с преодоляване на последиците от COVID-19. Дружеството е бенефициент по 2 програми: 1) осигуряване за сметка на бюджета на допълнителни възнаграждения за медицинския и немедицинския персонал за работа при неблагоприятни условия по повод на обявената епидемична обстановка; 2) допълнително финансиране за лечение на пациенти с доказан COVID.

XVII. Вероятното развитие на групата предприятия

През 2021 г. развитието на всички предприятия от групата ще е свързано с преодоляване на негативните ефекти от COVID – 19, адаптиране на дейността им към условията на противоепидемични мерки в случай на поредици вълни на вируса или в ситуация на ежегодни епидемии.

„МЕДИКО ИНВЕСТ“ АД продължава да извършва основната си дейност по отдаване на недвижими имоти ведно с обзавеждане и оборудване за специални цели – болнична, поликлинична, аптечна, лабораторни медицински изследвания.

МНОГОПРОФИЛНА БОЛНИЦА ЗА АКТИВНО ЛЕЧЕНИЕ „МАЙЧИН ДОМ –ВАРНА“ ЕООД продължава да извършва медицинска дейност и да функционира като лечебно заведение в съответствие със специализираното законодателство. Основната дейност на повечето от отделенията на болницата продължават да се извършват и не са повлияни от извънредното положение – раждания, спешни ортопедични случаи, заболявания на деца, изискващи болнични лечения. Болницата има сключен договор с НЗОК за медицински дейности и утвърдени лимити, които дори и в условията на извънредна ситуация се изпълняват. Налице са всички предпоставки и за постепенно възстановяване на плановите медицински операции и манипулации, които ще доведат до увеличаване на приходите и възможностите за покриване на завишените разходи.

Амбулатория - медицински център за специализирана медицинска помощ „Майчин дом“ ЕООД продължава да осъществява медицинска дейност и да

функционира като лечебно заведение за специализирана извънболнична помощ в съответствие със действащото законодателство. Основната дейност на повечето от кабинетите продължава да се извършва и не е повлияна от извънредното положение – диагностика, лечение, консултации, наблюдение на болни, профилактика, манипулации, извършване на лабораторни и друг вид изследвания в различен вид и обем. Медицинският център има сключен договор с НЗОК за медицински дейности, които дори и в условията на извънредна ситуация се изпълняват. Налице са всички предпоставки и за постепенно възстановяване на плановете манипулации, женските и детските консултации, които ще доведат до увеличаване на приходите и възможностите за покриване на завишените разходи.

Изпълнителен директор:.....

Младослав Яков



31.05.2021 година
Варна