

4. 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 2,842. Собственият капитал осигурява финансовата независимост на дружеството.

б. коефициент на задлъжнялост.

През текущата година коефициентът е равен на 0,352, а през предходната 0,355. Наблюдава се малко намаление спрямо базисния период с 0,003 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.

Ще продължи и изпълнението на инвестиционната програма в следните направления:

- Инвестиции в медицинска апаратура и техника;
- Инвестиции в материална база – текущи ремонти; разкриване на нови специализирани кабинети.
- 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 „МЕДИКА КОР“ ЕАД не се занимава с научни изследвания и разработки.

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

През 2020 г. дружеството не е придобивало собствени акции.

Дружеството не притежава собствени акции.

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>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Парични средства и парични еквиваленти	4 403	3 766
Търговски вземания	2 769	3 349
Други вземания	1 634	425
<i>Финансови пасиви</i>		
Търговски задължения	1 884	1 658
Други задължения	811	696

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.

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 привличения 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 недеривативни инструменти.

Пазарен риск

а. Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото по големия дял от неговите операции и сделки са деноминирани в български лева.

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.

Риск на лихвоносните парични потоци

В структурата на активите на дружеството лихвоносните активи са представени от паричните средства, и предоставени заеми, които са с фиксиран лихвен процент. Затова приходите и входящите оперативни парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища. За задълженията си дружеството не е изложено на лихвен риск, защото те са обичайно търговски и безлихвени (задължения към доставчици).

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, 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 в стоки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност. Притежаваните от дружеството финансови пасиви представляват основно търговски задължения и задължения към финансови предприятия, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Доклада за дейността на страници от 1 до 7 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от изпълнителния директор на 28.06.2021 год.

Изпълнителен Директор.....
/доц. д-р Кирил Панайотов/

