

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

СБАЛК „МЕДИКА КОР“ ЕАД е лечебно заведение за специализирана болнична медицинска помощ, осъществяващо дейности по: диагностика и лечение на заболявания; диагностика и консултации, поискани от лекар от други лечебни заведения; учебна дейност по специалността Кардиология.

СБАЛК „МЕДИКА КОР“ ЕАД е регистрирано като частно търговско дружество без участие на държавен или общински капитал, от Русенски окръжен съд с Решение 1746 от месец юни 2007 г. и притежава разрешение за лечебна дейност от месец декември 2007 г. Дружеството има изградена управленска структура в съответствие с изискванията на ТЗ и ЗЛЗ. Тя включва:

- Общо събрание на акционерите;
- Съвет на директорите;

I. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2021 г.

Организационна структура

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

1. Общо кардиологично отделение с 60 болнични легла
 - Секция по инвазивна кардиология
 - Секция по неинвазивна кардиология
 - Секция по кардиологично интензивно лечение
 - Консултативно диагностичен блок
2. Административно – Стопански блок
 - Счетоводство и човешки ресурси
 - Касиер и домакин
 - Информационно осигуряване
 - Складове и архив

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 СБАЛК „МЕДИКА КОР“ ЕАД 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 31 лекари, като 23 от тях са с придобита специалност. Другата част от персонала включва: главна медицинска сестра – 1, старша медицинска сестра – 1, регистратор -1, технически секретар – 18, медицински сестри в приемен кабинет – 2, медицински сестри в ангиозала – 10, медицински сестри в отделение – 13, административен персонал – 13, санитарни – 10, помощен персонал – 10; психолог -2, всички посочени до тук по структурата са наети по основен трудов договор.

➤ Материални ресурси – активната компонента на материалните ресурси на СБАЛК „МЕДИКА КОР“ ЕАД е медицинското оборудване, което има съществено значение за пазарното развитие и сключване на обемен договор с НЗОК.

Добрата диагностика е свързана със скъпа апаратура, и е много важно болничното заведение да е в крак с новите технологии, което от своя страна е свързано с много и дългосрочни инвестиции. Продължава инвестиционната активност на ръководството на

МЕДИКА КОР ЕАД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2021 г.

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. Само през 2021г. СБАЛК Медика Кор ЕАД е закупило нова, съвременна медицинска апаратура на стойност 160 хил. лв.

II. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2021 ГОДИНА

А. Икономически анализ на дейността на дружеството.

През 2021г. – СБАЛК "Медика Кор" ЕАД реализира приходи от оперативна дейност в размер на 13 050 х.лв. (2020 г. 10 869 х.лв.) или средно месечно по 1 088 х.лв.

Структурата на приходите е следната:

1	Приходи по договор с РЗОК	12 599
1.1	КП	12 185
1.2	Медицински изделия	414
2	Приходи от потребителски такси	36
3	Приходи от платени услуги на граждани	107
4	Приходи от финансиране	267
5	Други приходи	41

Видно е, че най-съществен е относителния дял на приходите от РЗОК – 96,54 %.

Разходите за 2021 г. на Специализирана Болница за Активно Лечение по Кардиология „Медика Кор,, – ЕАД са 11 483 хил. лв, в т. Разходи за дейността – 11 450 хил. лв. които имат следната структура:

		ХИЛ.ЛВ.	ОТН.ДЯЛ
1	Разходи за материали	2 413	21,07%
	В т.ч. медицински консум. и		
1.1	медицински изделия	1 760	
1.2	Медикаменти	158	
2	Разходи за външни услуги	1 489	13,00%
	В т.ч. договори за медиц. услуги	792	
3	Разходи за амортизации	246	2,15%
4	Разходи за възнаграждения	6 695	58,47%
5	Разходи за осигуровки	501	4,38%
6	Други разходи	106	0,93%
	Всичко	11 450	100%

Най-голям е относителният дял от общите разходи разхода за възнаграждения на персонала – 58,47% и 4,38% за осигуряване. Съществен е делът на разходите за материали – 21,07 %, което се дължи главно на разходите за медицински изделия и консумативи.

МЕДИКА КОР ЕАД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2021 г.

БАЛАНСОВАТА ПЕЧАЛБА (след данъчно облагане) е 1 761 х.лв.

През 2021г. за лечение в СБАЛК "Медика Кор" ЕАД са преминали 4 611 бр. пациенти по договор с НЗОК с проведени 13 894 леглодни.

Членовете на СД през 2021г. са получили възнаграждение общо 1 551 х. лв.

През текущата 2021г. няма прехвърлени и придобити акции от членовете на Съвета на дружеството.

Свързани лица на СБАЛК „Медика Кор“ ЕАД са:

- СБАЛФРМ „Медика“ ООД – степен на свързаност: предприятие майка на СБАЛК „Медика Кор“ ЕАД.

- ЧДГ Дъга Русе ООД – степен на свързаност: СБАЛК „Медика Кор“ ЕАД притежава 40% от капитала му.

- АСИМП ФМР-ИП „Здравна Къща –Медика“ ЕООД,

МЦ Медика Експерт ЕООД,

Медика Турс ЕООД,

Медика Нареченски Бани ЕООД,

УМБАЛ „МЕДИКА РУСЕ“ ООД,

ДКЦ-2 РУСЕ ЕООД,

СМДЛ СКЕНДИАГНОСТИК ЕООД,

КРЕАТИВ-АМ ЕООД – степен на свързаност: лица от управленския персонал на СБАЛК „Медика Кор“ ЕАД упражняват контрол или значително влияние поради прякото или косвено притежание на акции и дялове в тях.

През 2021г. членове на СД или свързани с тях лица нямат сключени с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или се отклоняват от пазарните условия.

Б. Финансово състояние

Показатели за финансов счетоводен анализ

Показатели	2021	2020	Изменения
Показатели за рентабилност			
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	0.154	0.109	0.044
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.208	0.149	0.059
Показатели за ефективност			
Коефициент на ефективност на разходите	1.170	1.117	0.054
Коефициент на ефективност на приходите	0.854	0.896	(0.041)
Показатели за ликвидност			
Коефициент на обща ликвидност	3.558	3.592	(0.034)
Коефициент на бърза ликвидност	3.440	3.455	(0.014)
Показатели за финансова автономност			
Коефициент на финансова автономност / платежоспособност	2.740	2.842	(0.102)
Коефициент на зъдлъжнялост	0.365	0.352	0.013

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

За 2021г. този коефициент е 0,154 и показва размера на дохода, получен от един лев приход от продажба за периода. Коефициентът на рентабилност на продажбите бележи ръст, което показва, че финансовата стабилност на дружеството е много добра.

б. коефициент на рентабилност на собствения капитал.

За 2021г. е 0,208 и показва възвращаемостта на собствения капитал на дружеството. Спрямо 2020г. той е се е увеличил.

2. 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 2021 г. е равен на 1,170, бележи увеличение спрямо предходната година с 0,054 пункта.

б. коефициент на ефективност на приходите.

За 2021 г е равен на 0,854. В сравнение с базисния период, когато показателя е бил със стойност 0,896 има незначително намаление с 0,04 пункта.

3. 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.

Равен е на 3,558 през отчетния период при 3,392 през базисния период- намаление с 0,034.

б. коефициент на бърза ликвидност.

Коефициентът на бърза ликвидност през отчетния период е 3,440 при 3,455 през базисния период – намаление с 0,014 пункта.

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 2,740. Собственият капитал осигурява финансовата независимост на дружеството.

б. коефициент на задлъжнялост.

През текущата година коефициентът е равен на 0,365, а през предходната 0,352. Наблюдава се малко увеличение спрямо базисния период с 0,013 пункта.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване възникна военен конфликт между Руската Федерация и Република Украйна. В отговор на това са въведени различни икономически санкции срещу Руската Федерация и свързани с нея физически и юридически лица.

Ръководството оценява това събитие като некоригиращо събитие по смисъла на Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

Предвид непредсказуемата и изключителна динамика в обстоятелствата и в приеманите мерки на глобално ниво, практически е невъзможно ръководството на Дружеството да направи надеждна преценка и измерване на потенциалния дългосрочен ефект от военния конфликт върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността на Дружеството. Потенциален негативен ефект се очаква да окажат повишените цени на суровините и материалите. По първоначални оценки на Ръководството тези събития не биха оказали съществено влияние върху бизнеса на Дружеството.

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2022 ГОДИНА

През 2022г. 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 2021 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>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Парични средства и парични еквиваленти	7 908	4 907
Търговски вземания	1 726	2 769
Други вземания	2 188	1 634
<i>Финансови пасиви</i>		
Търговски задължения	2 201	1 884
Други задължения	1 237	811

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 привлечения от него заемаен 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 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

МЕДИКА КОР ЕАД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2021 г.

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 8 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от изпълнителния директор на 28.06.2022 год.

Изпълнителен Директор.....

/доц. д-р Кирил Панайотов/

