# ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

2023 година

Докладът за дейността на Медицински център "СВЕТА АННА" ЕООД, гр.ВАРНА за 2023 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 2022 г. и перспективите за развитие.

17.05.2024 г.
гр. Варна

Управител: .....
(Радослав Борисов Манчев)

МЕДИЦИНСКИ ЦЕНТЪР "СВЕТА АННА" ЕООД
ВАРНА



ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

## I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 103582860

| | |
|---|---|
| ***Фирма:*** | ***Медицински център „СВЕТА АННА" ЕООД*** |
| ***Седалище:*** | гр. Варна, район Приморски, бул.Цар Освободител N 100 |
| ***Адрес на управление:*** | гр.Варна, район Приморски, бул.Цар Освободител N 100 |
| ***Предмет на дейност:*** | Специализирана медицинска извънболнична помощ |
| ***Собственост:*** | Дружеството е:<br>*100 %* - собственост на "МНОГОПРОФИЛНА БОЛНИЦА ЗА АКТИВНО ЛЕЧЕНИЕ СВЕТА АННА - ВАРНА" АД (МБАЛ „Света Анна - Варна" АД);<br>*(косвена* държавна и общинска собственост); |
| ***Капитал:*** | Дружеството е с капитал 5000. лв., разпределен в 50 бр. дялове с номинална стойност 100 лв. всеки един. |

| Съдружници: | Участие в капитала: |
|---|---|
| "МНОГОПРОФИЛНА БОЛНИЦА ЗА АКТИВНО ЛЕЧЕНИЕ СВЕТА АННА - ВАРНА" АД | 100.00% |
| **Общо:** | **100.00%** |

***Органи на управление:*** Дружеството се управлява и представлява от:
Радослав Борисов Манчев - управител;

***Клонове (чл. 39, т.7 от ЗС):*** Дружеството няма регистрирани клонове.

***Свързани лица:*** Дружеството има свързани лица, както следва:
МБАЛ „СВЕТА АННА – ВАРНА" АД

***Свързани лица:*** Дружеството има свързани лица, както следва:

МБАЛ „СВЕТА АННА – ВАРНА" АД – едноличен собственик на капитала

Радослав Борисов Манчев – управител



*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

## II. ХАРАКТЕРИСТИКА НА ДЕЙНОСТТА (съгл. чл.39, т.1 от ЗС)

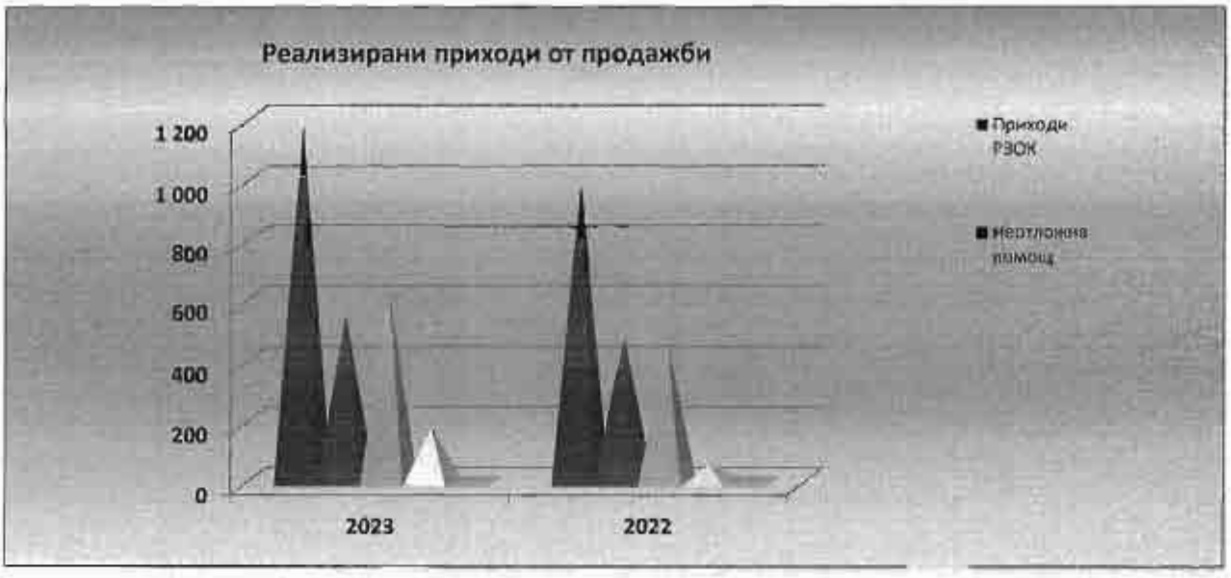
Осъществяваната от Медицински център „СВЕТА АННА" ЕООД основна дейност е:

- Осъществяване на специализирана извънболнична медицинска помощ

Реализираните приходи по видове услуги от дейността за 2023г. и тяхното изменение спрямо 2022 г. са както следва:

*(хил.лв.)*

| Реализирани приходи от продажби | | | |
|---|---|---|---|
| по видове услуги | 2023 | 2022 | изменение % |
| Приходи РЗОК | 1 173 | 981 | 20% |
| Неотложна помощ | 549 | 477 | 15% |
| Платени медицински услуги | 636 | 479 | 33% |
| Медицинси услуги към други клиенти | 176 | 57 | 209% |
| Наеми | 4 | 6 | -33% |
| Други приходи | 1 | 43 | -98% |
| **Общо приходи от продажби** | 2 539 | 2 043 | **24%** |

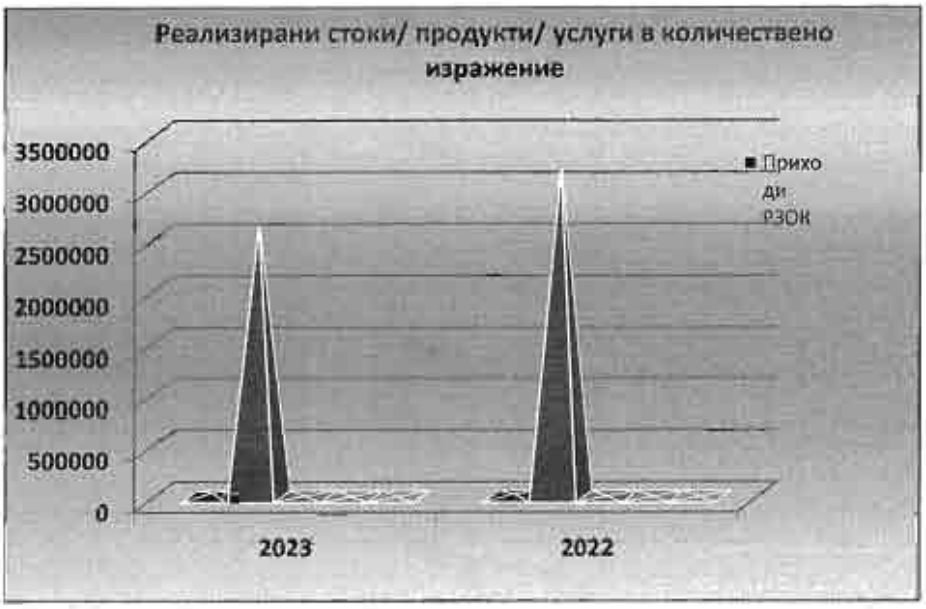



Реализираните услуги в натурално изражение за 2023 г. и тяхното изменение спрямо 2022 г. са както следва:

| Реализирани услуги в количествено изражение | | | |
|---|---|---|---|
| Видове услуги | 2023 | 2022 | изменение % |
| Приходи РЗОК | 40 413 | 30 688 | 32% |
| Неотложна помощ | 2 631 000 | 3 180 000 | -17% |
| Платени медицински услуги | 9 733 | 6 575 | 48% |
| Медицинси услуги към други клиенти | 1 995 | 433 | 361% |
| Наеми | 2 | 3 | -33% |



*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*




Относителният дял на реализираните услуги в приходите от продажби на дружеството за 2023 г. и неговото изменение спрямо 2022 г. е, както следва:

(%)

| Относителен дял в приходите от продажби | | | |
|---|---|---|---|
| по видове услуги | 2023 | 2022 | изменение % |
| Приходи РЗОК | 46% | 48% | -4% |
| Неотложна помощ | 22% | 23% | -7% |
| Платени медицински услуги | 25% | 23% | 7% |
| Медицинси услуги към други клиенти | 7% | 3% | 148% |
| Наеми | 0% | 0% | -46% |
| Други приходи | 0% | 2% | -98% |

Медицински център „СВЕТА АННА" ЕООД реализира своите услуги на следните пазари:

**Вътрешни**

- гр.Варна, район Приморски, бул.Цар Освободител N 100.

Основните клиенти на Медицински център „СВЕТА АННА" ЕООД, техния относителен дял в общите приходи от продажби за 2023 г. и изменението спрямо 2022 г. са, както следва:

| Основни клиенти на „Медицински център" Света Анна" ЕООД | | | |
|---|---|---|---|
| Наименование | относителен дял | | Изменение % |
| | 2023 | 2022 | |
| РЗОК | 46% | 53% | -13% |
| Физически лица | 25% | 20% | 25% |
| Неотложна помощ | 22% | 23% | -4% |
| Други | 7% | 2% | 250% |
| **Общо** | 100% | 100% | |



*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

Видно от таблицата основните клиенти на Медицински център „СВЕТА АННА" ЕООД, чийто относителен дял надхърля 10% от приходите от продажби са, както следва:

| Основни клиенти на „Медицински център" Света Анна" ЕООД с относителен дял над 10% от приходите от продажби | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Наименование | относителен дял % | ЕИК | седалище и адрес на управление | връзка / взаимоотношения с дружеството |
| РЗОК | 46% | 1218582201450 | ВАРНА БУЛ ЦАР ОСВОБОДИТЕЛ 76 | ДОГОВОР N 030777 |
| Физически лица | 25% | 1111111 | ВАРНА | приходи от платени прегледи |
| Неотложна помощ | 22% | 111111111 | ВАРНА | Договори за НП с лични лекари |

Основните доставчици на Медицински център „СВЕТА АННА" ЕООД, техния относителен дял в общите разходи за 2023 г. и изменението спрямо 2022г. са, както следва:

| Основни доставчици на „Медицински център" Света Анна" ЕООД | | | |
|---|---|---|---|
| Наименование | относителен дял | | |
| | 2023 | 2022 | Изменение % |
| ИЛАН МЕДИЦИНСКА АПАРАТУРА ООД | 20% | 0.02% | % |
| ИНАЛАБ 84 ЕООД | 10% | 14% | 71% |
| | | | |
| **Общо** | **100%** | **100%** | |

Видно от таблицата основните доставчици на Медицински център „СВЕТА АННА" ЕООД, чийто относителен дял надхърля 10% от разходите за суровини и материали са, както следва:

| Основни доставчици на „Медицински център" Света Анна" ЕООД с относителен дял над 10% от разходите за суровини/ материали / външни услуги | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Наименование | относителен дял % | ЕИК | седалище и адрес на управление | връзка / взаимоотношения с дружеството |
| ИЛАН МЕДИЦИНСКА АПАРАТУРА ООД | 20% | 103597142 | София ул.илия Бешков 12 | Доставка на медицинска апаратура |
| ИНАЛАБ 84 ЕООД | 14% | 200539761 | Варна ул Ген. Попов 12 вх.а ап.5 | Доставка на медицински материали |


ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

## ➢ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

**Дружеството е изложено на определени рискове,** по-важните от които са:

➢ **Систематични рискове:**

Системният риск е резултат от външни и неконтролируеми променливи, които не са специфични за индустрията или сигурността и засягат целия пазар, водещ до колебания в цените на всички нива.

В България експертите определят макроикономическото развитие на страната, прекъсването на бизнес дейността и енергийната криза като трите най-големи риска. За местния бизнес нестабилната политическа обстановка, кризата в Украйна, финансовата политика и покачването на цените са сред най-тревожните фактори, които оказват влияние на бизнеса.

Възможната глобална рецесия е друг вероятен източник на смущения през 2023 г. с потенциал за неуспешни доставки и неплатежоспособност, което е особено тревожно за компании с единични или ограничени доставчици.

Макроикономическото развитие - инфлация и нестабилност на икономическите и финансовите пазари, за първи път от 10 години се появява в челната тройка на рисковете за компаниите в световен мащаб през 2023 г.

Ситуацията на петролния пазар (отново) стана напрегната след атаките в Израел.

➢ ***Политически риск:***

Политическият риск отразява вероятността от загуба в резултат на водената от правителството икономическа политика и евентуални промени в законодателството, оказващи влияние върху инвестиционния климат. Той е израз на влиянието на политическите процеси в страната, които от своя страна влияят върху възвръщаемостта на инвестициите. Определящ фактор за дейността на даден отрасъл и респективно дейността на фирмата е формулираната от правителството дългосрочна икономическа програма, както и волята да се осъществяват набелязаните приоритетни стъпки. Степента на политическия риск се асоциира с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството икономическа политика или в по-неблагоприятния случай - смяна на правителството и като следствие от това с опасността от негативни промени в инвестиционния климат.

В условията на международна нестабилност, породена от надигащия се тероризъм, войната в Украйна, избухването на военния конфликт между Израел и Хамас, политическият риск зависи от мерките, които правителството предприема за противодействие и за ограничаване на негативните ефекти от кризисните предпоставки.

На този фон, никога досега в новата история на България концентрацията на драматични събития и публични скандали не е била толкова голяма. Изключително динамична в политически план, с усещане за безкрайна търпимост към управляващите от страна на обществото. Политически обрати и сериозни компромиси, за да бъде намерен изход от спиралата от пет поредни предсрочни избори.

Още една актуална тема бе катализатор на политическите страсти през изминаващата 2023 – промените в Конституцията.

Присъединяването към Шенген и еврозоната са други два важни приоритета, по които българското правителство работи активно. Макар всяка от тези цели да бъде отчетена като успех за страната, то мнението на обществото по тях не е еднозначно.

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

➢ ***Макроикономически рискове:***

Асоциират се с вероятността от настъпване на преки загуби за клиента поради резки колебания и негативни тенденции в макроикономическата среда.



*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

Рисковете пред глобалните икономически перспективи продължават да нарастват, като наред с икономическите последици от войната в Украйна, военният конфликт между Израел и Хамас увеличи допълнително геополитическото напрежение.

През първата половина на 2023 г. бе наблюдавано постепенно забавяне на икономическия растеж в световен план, и особено в страните от Европейския съюз.

Въпреки влошаването на геополитическата обстановка данните за последните две години показват, че световната икономическа активност, както и външното търсене на български стоки и услуги, остават сравнително устойчиви. Очакванията за отрицателен шок във външното търсене на стоки и услуги от България след руската инвазия в Украйна през февруари 2022 г., а и след рязкото покачване на основните лихвени проценти на централните банки в повечето от големите развити икономически региони, включително еврозоната, все още не са се материализирали.

От началото на войната в Украйна през 2022 г. при цените на повечето суровини се наблюдава висока колебливост.

През първите шест месеца на 2023 г. годишният растеж на реалния БВП възлезе на 2.0% според данни на НСИ.

С разгръщането на икономическите последици от военните конфликти, които пораждат силен инфлационен натиск, доверието на потребителите и бизнеса остава ниско, а реалният разполагаем доход намалява и засилващият се натиск върху разходите ограничава производството, особено в енергоемките отрасли. Отслабва ефектът на засилване на икономическата активност в резултат от отварянето на икономиката след пандемията и преодоляването на затрудненията във веригите на доставка, а сдържащият ефект от затягането на условията за финансиране и повишената несигурност на потребителите остават значителен. Очаква се отрицателните икономически последици да бъдат частично смекчени от мерките на фискалната политика.

Годишната инфлация, измерена чрез ХИПЦ, следваше тенденция към забавяне през първите девет месеца на 2023 г. и възлезе на 6.4% през септември 2023 г. С оглед на последните отчетни данни за динамиката на потребителските цени прогнозите са, че фирмите да продължат да пренасят в непълна степен и със закъснение по-ниските международни цени на основни селскостопански суровини върху цените на хранителните продукти и базисните компоненти в страната поради запазващото се силно потребителско търсене и нарастването на разходите за труд на единица продукция.

Според оценките реалният разполагаем доход е отбелязал подем през 2023 г. и се очаква да нараства с по-бързи темпове през периода 2024–2026 г. в отражение на намаляващата инфлация и стабилното увеличение на заплатите.

През първата половина на 2023 г. се наблюдава висок ръст на броя на заетите в икономиката, като положителен принос за увеличаването на броя на заетите имат почти всички сектори на икономиката. Въпреки, че през периода 2024-2026 г. очакванията са българската икономика да се завърне към годишни ръстове на БВП около 3%, прогнозата за заетостта е нейният ръст да се забави до 0.6% през 2023 г. и до 0.3% през 2026 г. Очакванията са търсенето на трудов ресурс да остане високо, но възможностите за увеличаване на предлагането на труд все повече ще бъдат ограничени, основно поради неблагоприятните демографски процеси в страната.

- ***Валутен риск:***

Валутният риск обобщава възможните негативни импликации върху възвращаемостта на инвестициите в страната, вследствие на промени във валутния курс. 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.

Енергийната криза продължава да засяга Европа, прогнозите на анализатори сочат, че инфлацията ще се запази висока до 2024 г., а сценарият за икономическа рецесия изглежда неизбежен. Тези фактори ще се отразят върху валутния пазар чрез увеличение на волатилността на обменните курсове. Това ще окаже неблагоприятно влияние върху финансовото състояние на дружествата.


*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

Волатилността на валутните курсове оказва пряко влияние върху общите икономически условия и по-специално върху веригата за доставки.

Еволюцията на ликвидността на щатския долар е от първостепенно значение, тъй като световната икономика е базирана на долара. Оказва силно влияние върху посоката на развитие на икономиката и финансовите активи. Ликвидността на щатския долар достигна рекордно високи стойности по време на пандемията от Ковид, когато централните банки масово започнаха отпускането на кредити. Но след това ситуацията се промени. Нарастващата инфлация принуди централните банки да приложат по-рестриктивна парична политика.

След 10-годишния си връх, достигнат в края на септември 2022 г. (около 114 пункта), доларовият индекс следва рязка низходяща тенденция. Това е добра новина, тъй като силният долар има отрицателно влияние върху световната икономика. По данни на Международния валутен фонд приблизително половината от всички трансгранични заеми и международни дългови ценни книжа са деноминирани в щатски долари. С повишаването на световните лихвени проценти финансовите условия в много държави се затягат значително. По-силният долар само засилва този натиск, особено за някои развиващи се пазари, които вече са изложени на висок риск от затруднения с дълговете.

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

➢ ***Инфлационен риск:***

Инфлацията в страната е важен фактор, касаещ реалната възвращаемост на инвестициите в България. Основните рискове, свързани с инфлацията се отнасят до развитието на международните цени и до темпа на икономически растеж в страната.

През декември 2023 г. месечната инфлация е 0.3%, а годишната инфлация за декември 2023 г. спрямо декември 2022 г. се е свила до 4.7%. Това сочат последните данни на Националния статистически институт (НСИ). Тя е измерена чрез Индекс на потребителските цени (ИПЦ), а сравнението е спрямо предходния месец.

Средногодишната инфлация за периода януари - декември 2023 г. спрямо периода януари - декември 2022 г. е 9.5%, подчертават от НСИ.

Въпреки спада през 2023 г. – базисната инфлация все още е два пъти по-висока от целта на централните банки в повечето развити монетарни зони. Предизвикателството за 2024 г. ще бъде да се провери дали затягането на паричната политика, което е в ход от 18 месеца, е достатъчно, за да може инфлацията да се върне и задържи на 2%.

Свитите все още пазари на труда с ниско равнище на безработица, високите нива на свободни работни места и устойчивата динамика на заплатите показват, че битката все още не е спечелена – независимо от евентуалните сътресения в предлагането, които могат да възникнат в настоящата геополитическа обстановка.

Дискусиите за цените в България традиционно се водят на база индекса на потребителските цени (ИПЦ) на НСИ, като това е и официалният измерител на инфлацията в страната. През последните години все по-голям фокус се поставя върху хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), който е сравнимата мярка за инфлацията в страните от ЕС и се ползва в докладите за конвергенцията, тоест на база на него се оценява критерият за ценова стабилност. Двата индекса се различават по теглата на групите стоки, като българският е правен по наша мярка – на база на потреблението в България , а европейският – на база потреблението в европейските държави.

Различните тежести водят до различна оценка за общата инфлация. При нас, например, храните имат тежест от около 31%, а в европейския индекс – 24%. Развлеченията и културата при нас са с тежест 5%, а в Европа около 8%. Ресторантите и хотелите при нас са под 5%, а в Европа – над 7%.

Инфлацията е важна, тъй като освен разполагаемия доход тя изяжда и от доходността на инвестициите, ако е извън здравословните нива. Разбира се, всичко е доста условно и зависи както от потребителския профил на човека, така и от спестовния му план.


*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

| Годишна инфлация, измерена през Индекс на потребителските цени, по горени | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | 2023 г. |
| -1.60% | -0.90% | -0.40% | -0.80% | 2,1% | 2,8% | 4,2% | 1,7 % | 7,8% | 15,3% | 9,5% |

*Източник: НСИ*

Несигурността, свързана с прогнозите на експертите, остава висока.

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

➢ ***Риск от лицензионни режими:***

Провежданата от години политика по намаляване броя на отежняващите лицензии и разрешителни, и опростяване на тези, които останат в сила. Това от своя страна оказва благоприятно влияние върху ограничаването на бюрокрацията и корупционните практики.

Създадена е и информационна система - административен регистър на регулаторните режими (лицензионни, разрешителни, регистрационни, съгласувателни).

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

➢ ***Други рискове, свързани с влиянието на основните макроикономически фактори:***

Рискът, асоцииран със степента на стабилност и перспективите за растеж на националната икономика, влияе съществено при формиране на нагласите и поведението на инвеститорите.

Пандемията от COVID-19 доведе до дълбока рецесия в целия свят. На оптимистичните перспективи за нейното овладяване обаче бяха противопоставени икономическите последици от войната в Украйна, довели до ескалиране на нарушенията във веригата на доставките и повишеното търсене на енергийни ресурси при ограничено предлагане, както и затрудненията с доставките, провокирани от нападенията в Червено море. Това, според експерти, ще създаде проблем с веригите на доставки през следващите години, защото ще отнеме време ситуацията да бъде урегулирана.

Основните пречки, пред които е изправена българската икономика през 2023 г. според анализатори, са последиците от продължителната политическа нестабилност, проблемите в правосъдната система и непосредствената ни близост да военния конфликт Русия-Украйна. Като проблеми, които оказват отрицателно влияние на икономическото ни развитие, се сочат и забавянето ни по пътя към приемането на България в Шенген, ОИСР и еврозоната, с възможните си последици от фискална нестабилност и риск от загуба на еврофондове; смаляващия се пазар на труда; високия дял на сивата икономика; бавните темпове на зеления преход и неяснотата по повод на продължаването на срока на използване на въглища като енергиен източник; задълбочаването на социално-икономическото разслоение и увеличаването на риска от обедняване на населението.

Важно е да се отбележи, че според някои проучвания, за една година България подобрява цялостното си представяне по отношение на такива ключови показатели като износ на стоки (увеличение с почти 7%), достъп до финансови услуги (ръст от 9%), обем на търговията в общия БВП (ръст с 15%), приходи от туризма (+1%), привлекателност за млади таланти (+1%) и др. По някои други показатели, като ръст на населението, прозрачност, субсидии, отношение към глобализацията, киберсигурност и др., страната ни обаче отбелязва осезаем спад, като най-голям той е по отношение на инфлацията на потребителските цени (9%). Въпреки не особено положителната промяна в представянето, България продължава да притежава привлекателни страни, които умело поддържани и развивани биха могли да я направят доста атрактивна за вътрешни и външни инвестиции. Към тях се отнасят: конкурентноспособните нива на данъци, такси и цени (55% от анкетираните); облекчения достъп до финансиране (52%), квалифицираната работна ръка (50%); дружелюбната бизнес среда (40%); високите нива на образование (28%) и др.

- *На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме другите рискове, свързани с влиянието на основни макроикономически фактори като:* ***високи***



*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

**Несистематични (микроикономически) рискове:**

Несистематичният риск се отнася до риска, който възниква от контролирани и познати променливи, които са специфични за бизнеса. Традиционно несистематичните рискове се разглеждат на две нива – отраслов риск, касаещ несигурностите в развитието на отрасъла 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.

Отраслите с голям потенциал в България, които следва да се стимулират от правителството са: туризъм, селско стопанство, IT-сектор, иновации и аутсорсинг на услуги.

Съотношението между публични и частни разходи за здравеопазване в последните години устойчиво да се променя. Налице е негативна и трайна тенденция на увеличаване на разходите за здравеопазване, които са за сметка на домакинствата и отделните лица. Темповете на увеличаване на техният относителен дял са значително по-високи от тези на публичните средства.

В докладите на Световната банка през последните години постоянно се акцентира на констатацията, че България е страната с най-висок дял на плащанията със собствени средства на населението, като част от общите разходи за здравеопазване. По този показател частните разходи за здравеопазване са значително над средните показатели за държави със съпоставими на България нива на доходи. Плащанията със собствени средства за здравеопазване, като дял от разходите на домакинствата и отделните лица, са един от критериите за оценяване като съществени на рисковете в отрасъла.

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

- ***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.

Технологичното и организационно-производственото осигуряване на дейността на предприятието ни е адекватно осигурено, като перспективите и усилията са насочени към нови инвестиции с цел разширяване на възможностите за повишаване на конкурентоспособността.

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

- ***Фирмен риск:***

Свързан е с характера на основната дейност на дружеството, с технологията и организацията на цялостната му активност, както и с обезпечеността 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 предлаганите продукти/услуги, обезпечеността с човешки ресурси, управленските решения на оперативно и стратегическо ниво, контрола върху прилагането на приетите планове и стратегии за развитие.


*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

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

➢ ***Финансов риск:***

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

Като основен проблем в макроикономически аспект са високите стойности на междуфирмена задлъжнялост. Негативен ефект върху предприятията и задлъжнялостта имат ръстът на БВП, променливият бизнес климат, свиването на инвестициите, нарастването на случаите с фактическа неплатежоспособност, фалитите и бавните процедури по несъстоятелност.

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 продуктите и 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:* **среден**

➢ ***Ликвиден риск:***

Неспособността на дружеството да покрива насрещните си задължения съгласно техния падеж е израз на ликвиден риск. Ликвидността зависи главно от наличието в дружеството на парични средства или на съответните им алтернативи. Другият основен фактор, който влияе силно е свързан с привлечения капитал. Той трябва да се поддържа в оптимално равнище, като се контролира както нивото на заемните средства, така и 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 но дружеството ни, както и съотношението между собствения ни и привлечен капитал, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ликвидния риск като:* **нисък**

➢ ***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 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 но входящите и изходящите ни парични потоци, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с паричния поток като:* ***среден***

➢ ***Кредитен риск:***

Ако дружеството използва заемни средства, то тогава е изложено на кредитен риск. Възниква, когато съществува вероятност кредитополучателят да не изпълнява съзнателно или да е в невъзможност да изпълни поетия от него ангажимент по сключения договор за заем или когато клиентите на дружеството не са в състояние да изплатят изцяло или в обичайно предвидимите срокове дължимите от тях суми.


ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

Управлението на кредитния риск за дружеството ни изисква предоставяне на отсрочени плащания (продажби с отложен падеж) на клиенти с дългогодишна история и партньорски взаимоотношения, добро финансово състояние и липса на нарушения по спазване на кредитния период. Кредитната ни политика 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 банковата система по време на финансова криза, както и кредитната политика на дружеството, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме кредитния риск като:* ***среден.***

- ***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 вътрешно дружествените документи, както и от загуби в резултат на интервенция на данъчните власти. Този риск се отнася и за промени в нормативната база, свързани с опазването на околната среда, както и с вероятността дружеството да не бъде в състояние да изпълнява предписанията и изискванията на екологичното законодателство и компетентните органи, за което да му бъдат налагани съответните наказания.

Цените в здравеопазването, както и казусите около неговото финансиране са сред постоянните теми за дискусии. От началото на здравната реформа през 1999 г. до ден днешен, основна тема на обсъждане са начините на финансиране и преразпределяне на ресурс в системата. Елементите на надграждане на базовия заложен модел в годините касаят основно повишаването на здравната вноска и различните модели на демонополизация на здравната каса, без да се вземе предвид като отправна точка инфлацията, търсенето и предлагането, както и крайната цел.

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

- ***Рискове, свързани с продуктите и пазарите:***

Този риск се свързва с възможността на дружеството да произвежда продукти/ услуги, които не могат да се реализират успешно на съществуващия пазар. Рисковете по отношение на пазарите са свързани с ограниченията, които налагат международните пазари по отношение стандартите за качество. Пазарната война се води предимно на база цена, което води до нейното редуциране.

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).

Според експерти, през последните години цените в здравеопазването консистентно изостават над два пъти от останалите в икономиката. Промените в индекса на потребителските цени (ИПЦ) и под-индекса „Здравеопазване" са съответно 24,9% и 11,3%. Недофинансирането на клиничните пътеки води със себе си диспропорции в цената на лечение и налага множество от разликите в разхода за лечение да бъдат покрити от лечебните заведения.

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

- ***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.


*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

Особено актуален става проблемът, свързан с информационна сигурност на бизнеса, със защитата на цифровите активи (информация, ноухау и др.). Във време на бум на дигиталните процеси пред много предприемачи, потребители на интернет и прочие потребителски групи възниква изключително важен въпрос - киберсигурността и нейното все по-належащо значение. В днешната цифрова ера киберсигурността не е грижа само на големите фирми, това е критичен проблем и за малкия бизнес.

Пред всички бизнеси, позиционирани под една или друга форма в онлайн пространството, проблемът с кибератаките добива все по-големи мащаби. Причината е, че почти всяка съвременна компания разчита на удобството, функционалността и бързината, предлагащи различните технологии.

Кибератаките в страната също не са пренебрегвани, киберинцидентите, като ИТ прекъсвания, софтуерни атаки с цел откуп или пробиви на данни, са определени като най-големият риск за бизнеса в световен мащаб за втора поредна година.

*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: среден*

*ТАБЛИЦА НА АКТИВ° ЗА ПРОХОДИМОСТТА НА БИЗНЕСА*

| | Политически риск | Валутен риск | Инфлационен риск | Риск от лицензионни режими | Други рискове, свързани с влиянието на основни макроикономически фактори | Отраслов (секторен) риск | Технологичен риск | Фирмен риск | Финансов риск | Ликвиден риск | Риск, свързан с паричния поток | Кредитен риск | Регулативен риск | Рискове, свързани с проуктите и пазарите |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Много Висок | ■ | | | | | | | | | | | | | |
| Висок | | | ■ | | ■ | ■ | | | | | | | ■ | ■ |
| Среден | | ■ | | | | | | | ■ | | ■ | ■ | | |
| Нисък | | | | ■ | | | ■ | ■ | | ■ | | | | |
| Без риск | | | | | | | | | | | | | | |

■ *Труднопроходимо поле (много висок / висок / среден)*

*Леснопроходимо поле (нисък / без риск)*



*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

## III. АНАЛИЗ на ФИНАНСОВИ и НЕФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (съгл. чл. 39, т. 2 от ЗС)

✓ Финансови показатели

Постигнатите от дружеството финансови показатели за 2023 г. спрямо 2022 г. са както следва:

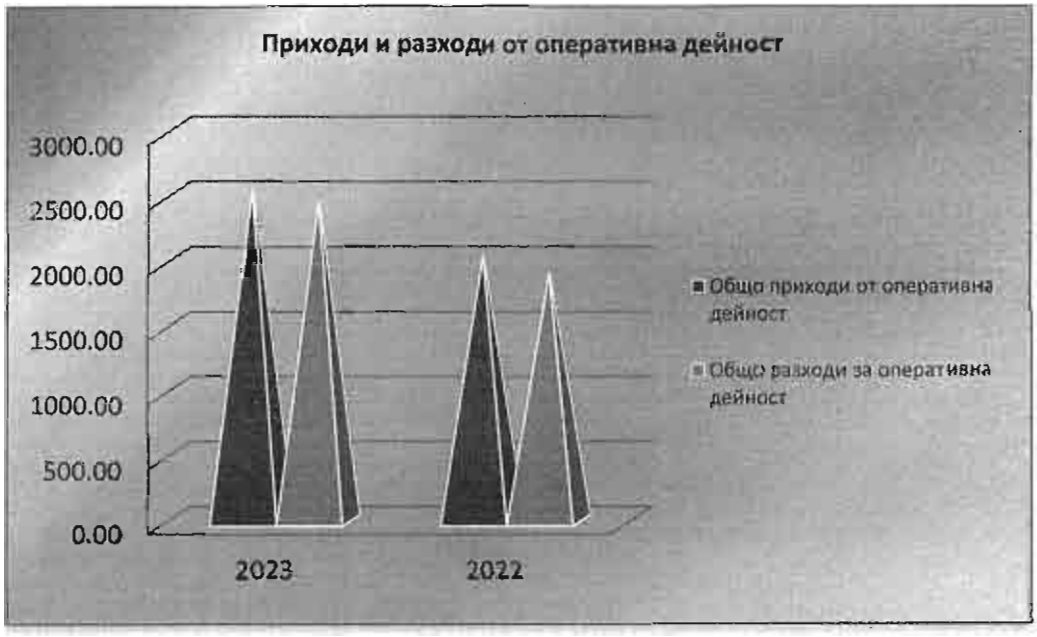
*(хил.лв.)*

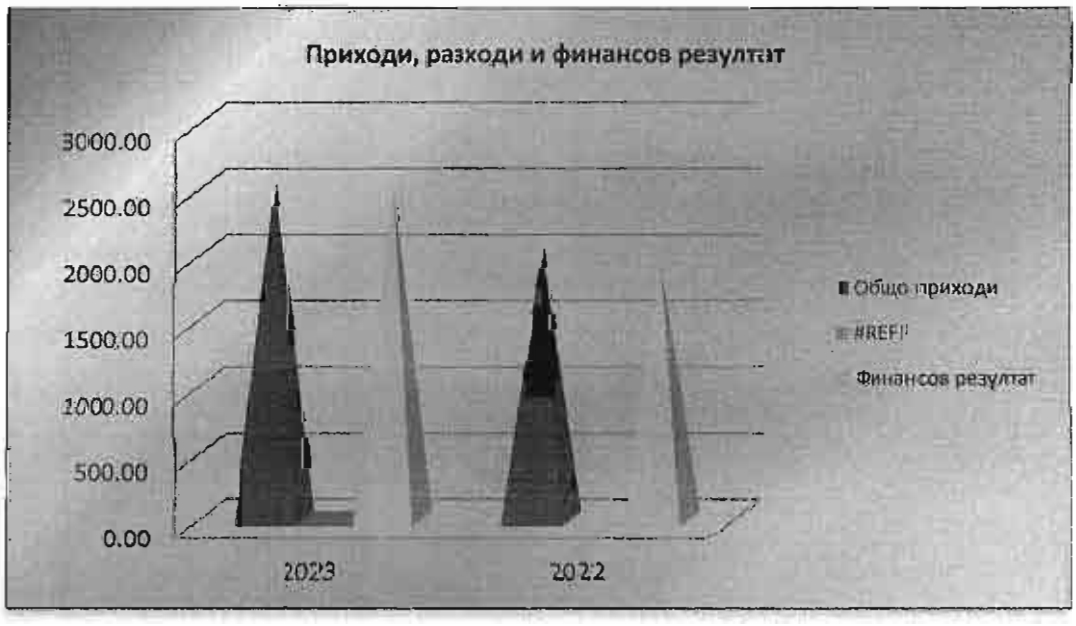
| N: | Показатели: | 2023 | 2022 | 2023/2022 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | година | година | стойност | процент |
| 1 | Финансов резултат | 58 | 117 | -59 | -50,4% |
| 2 | Нетни приходи от продажби | 2 538 | 2 000 | 538 | 26,9% |
| 3 | Общо приходи от оперативна дейност | 2 539 | 2 043 | 496 | 24,3% |
| 4 | Общо приходи | 2 539 | 2 043 | 496 | 24,3% |
| 5 | Общо разходи за оперативна дейност | 2 466 | 1 906 | 560 | 29,4% |
| 6 | Общо разходи | 2 474 | 1 912 | 562 | 29,4% |
| 7 | Собствен капитал | 415 | 357 | 58 | 16,2% |
| 8 | Пасиви (дългосрочни и краткосрочни) | 386 | 284 | 102 | 35,9% |
| 9 | Обща сума на активите | 801 | 641 | 160 | 25,0% |
| 10 | Краткотрайни активи | 576 | 458 | 118 | 25,8% |
| 11 | Краткосрочни задължения | 214 | 150 | 64 | 42,7% |
| 12 | Краткосрочни вземания | 109 | 71 | 38 | 53,5% |
| 13 | Краткосрочни финансови активи (без парични средства) | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 14 | Парични средства | 467 | 387 | 80 | 20,7% |
| 15 | Материални запаси | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 16 | Дългосрочни задължения | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| | **Рентабилност:** | | | | |
| 17 | Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2) | 0,0229 | 0,0585 | -0,0356 | -60,9% |
| 18 | Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7) | 0,1398 | 0,3277 | -0,1880 | -57,4% |
| 19 | Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8) | 0,1503 | 0,4120 | -0,2617 | -63,5% |
| 20 | Коеф. на капитализация на активите (1/9) | 0,0724 | 0,1825 | -0,1101 | -60,3% |
| | **Ефективност:** | | | | |
| 21 | Коеф. на ефективност на разходите (4/6) | 1,0263 | 1,0685 | -0,0422 | -4,0% |
| 22 | Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5) | 1,0296 | 1,0719 | -0,0423 | -3,9% |
| | **Ликвидност:** | | | | |
| 23 | Коеф. на обща ликвидност (10/11) | 2,6916 | 3,0533 | -0,3617 | -11,8% |



*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

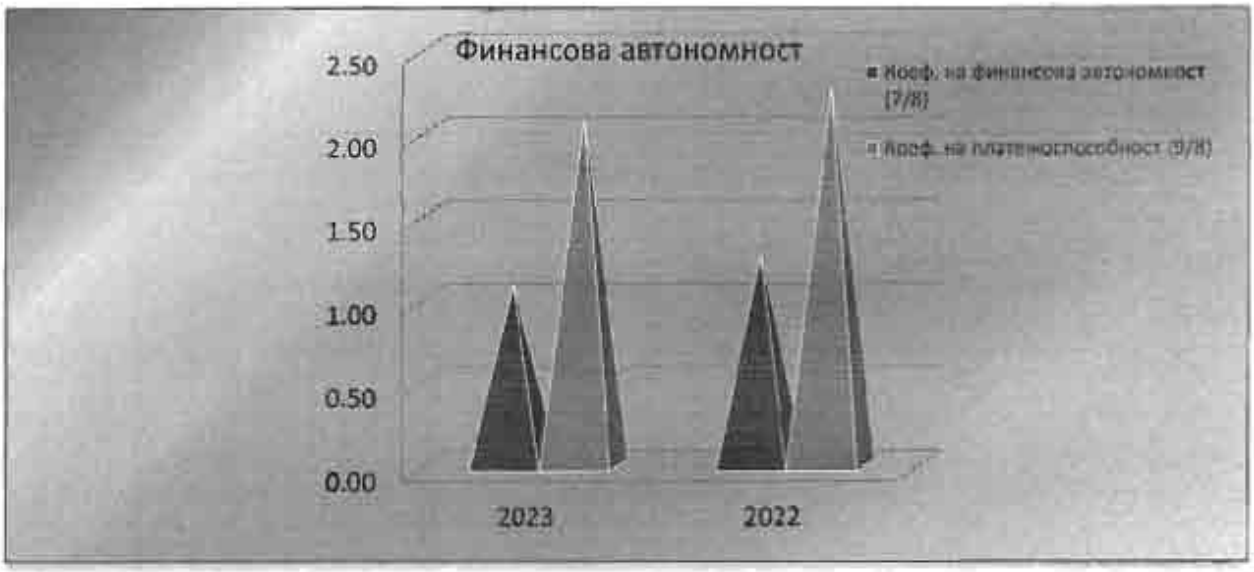
| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 24 | Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11 | 2,6916 | 3,0533 | -0,3617 | -11,8% |
| 25 | Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11 | 2,1822 | 2,5800 | -0,3978 | -15,4% |
| 26 | Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11) | 2,1822 | 2,5800 | -0,3978 | -15,4% |
| **Финансова автономност:** | | | | | |
| 27 | Коеф. на финансова автономност (7/8) | 1,0751 | 1,2570 | -0,1819 | -14,5% |
| 28 | Коеф. на платежоспособност (9/8) | 2,0751 | 2,2570 | -0,1819 | -8,1% |

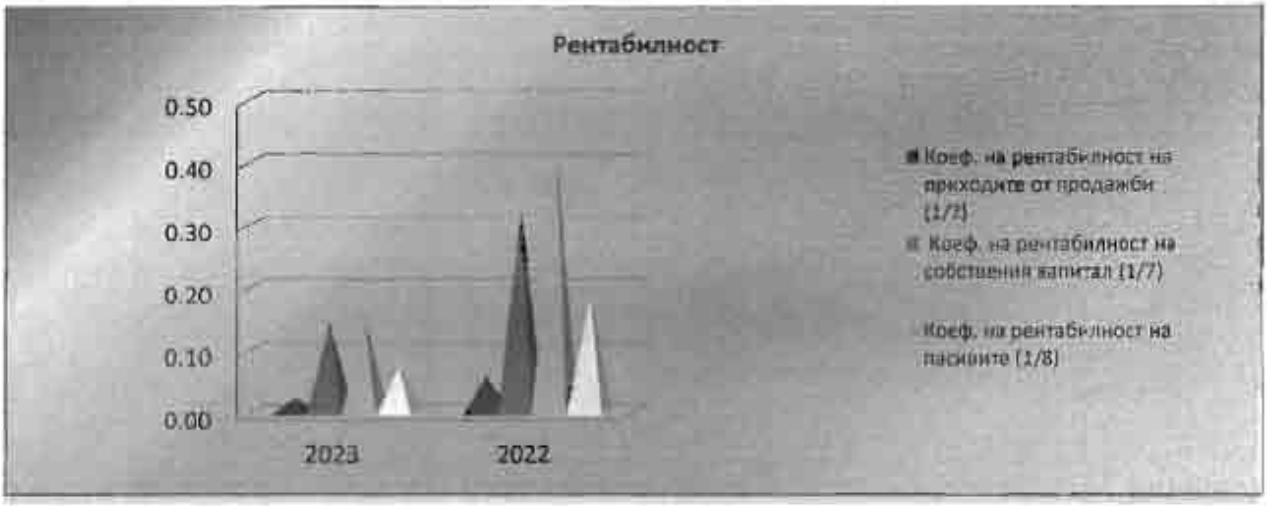


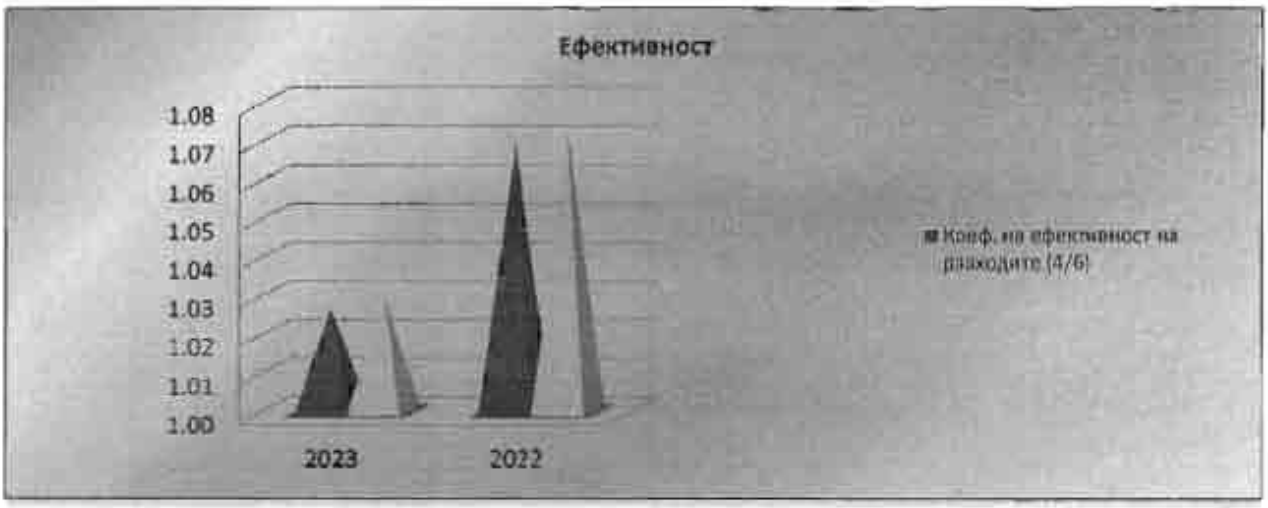





ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

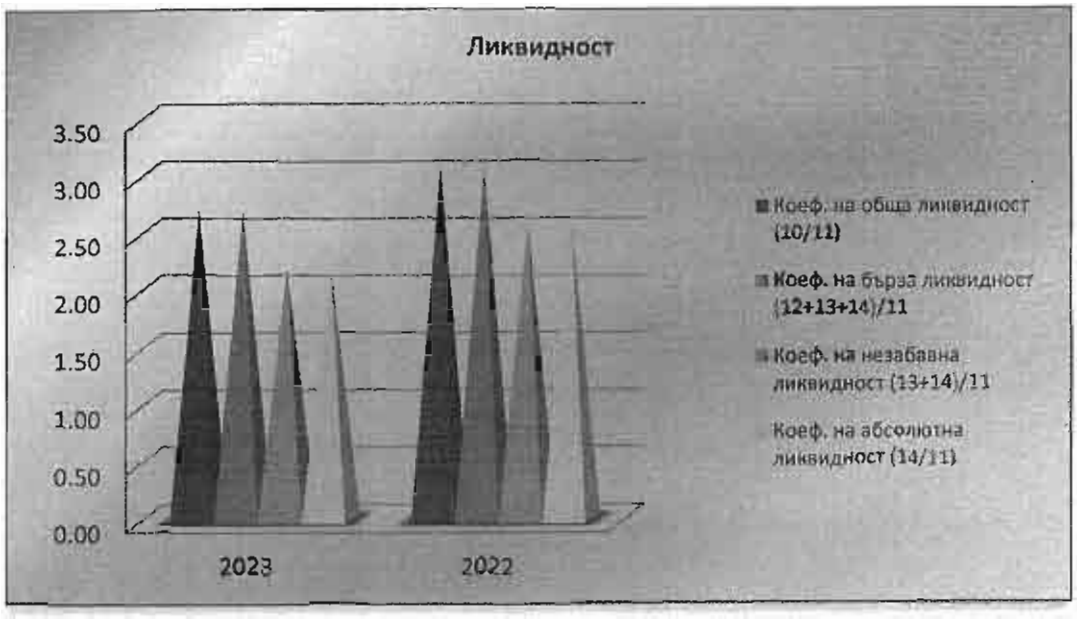




ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131




**Стойността** на дружеството за 2023 г. спрямо 2022 г. е както следва:

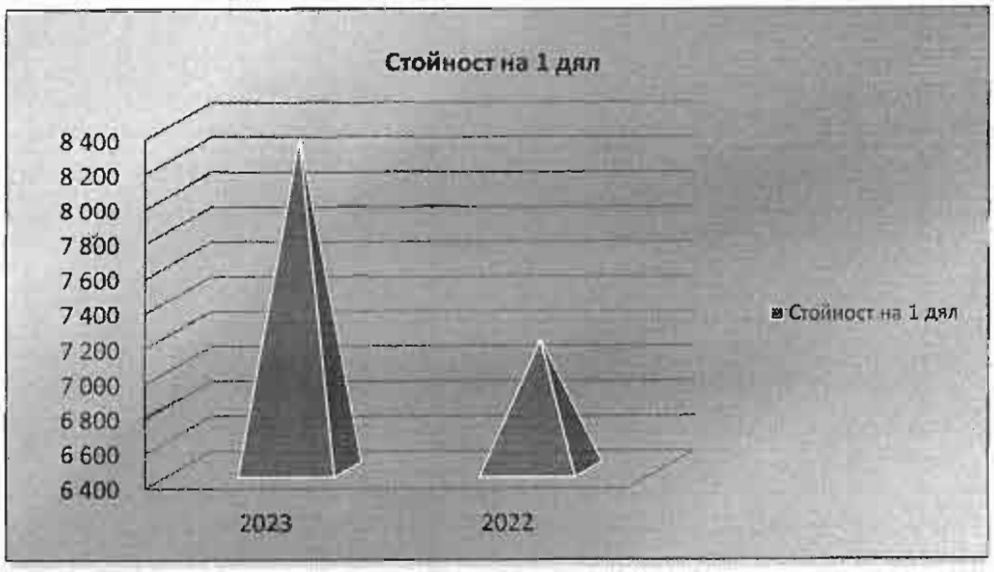
*(лево)*

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| Стойност на 100% от собствения капитал | 415 000 | 357 000 |
| Брой дялове | 50 | 50 |
| Стойност на 1 дял | 8 300,00 | 7 140,00 |



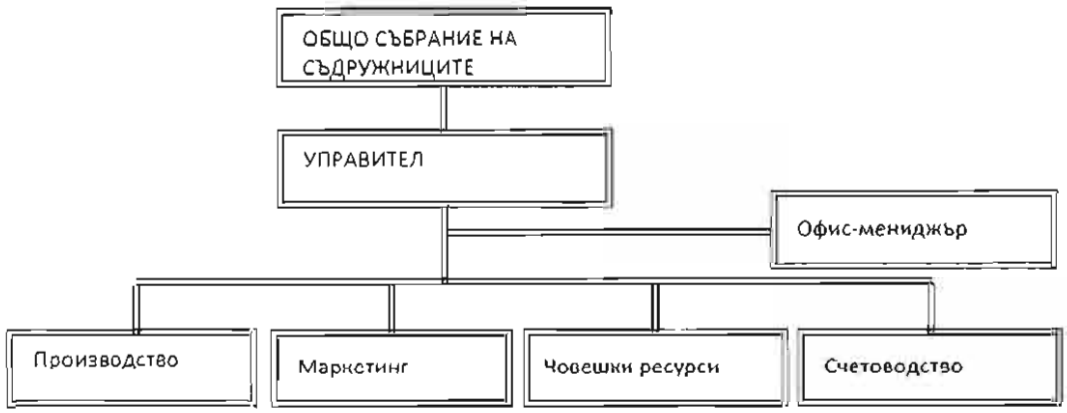



*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*




✓ Нефинансови показатели

➢ Организационна структура



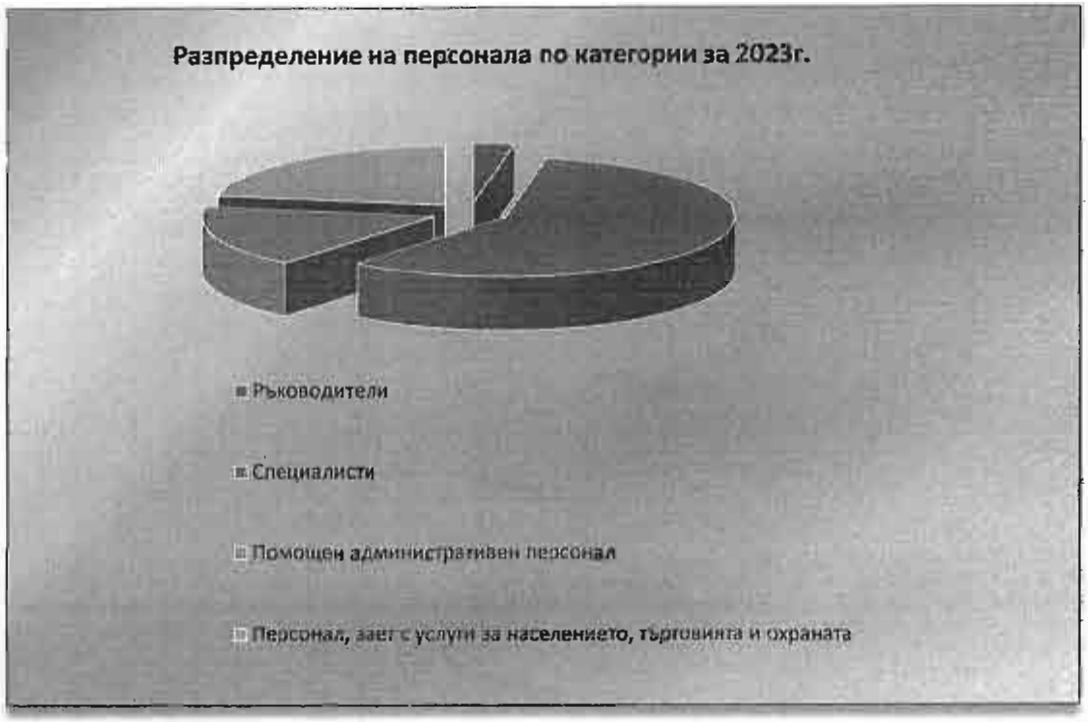

➢ Численост и структура на персонала:

*(брой)*

| Категория | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Общо, в т.ч.** | 36 | 36 |
| Ръководители | 1 | 1 |
| Специалисти | 21 | 21 |
| Помощен административен персонал | 6 | 5 |
| Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната | 8 | 9 |



ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131




➢ **Производителност на труда:**

*(лева)*

| Производителност на труда | | |
|---|---|---|
| Година | 2023 | 2022 |
| Средносписъчен състав | 36 | 36 |
| Нетни приходи от продажби | 2 538 000 | 2 000 000 |
| Нетни приходи от продажби / 1 лице | 70 500 | 55 556 |



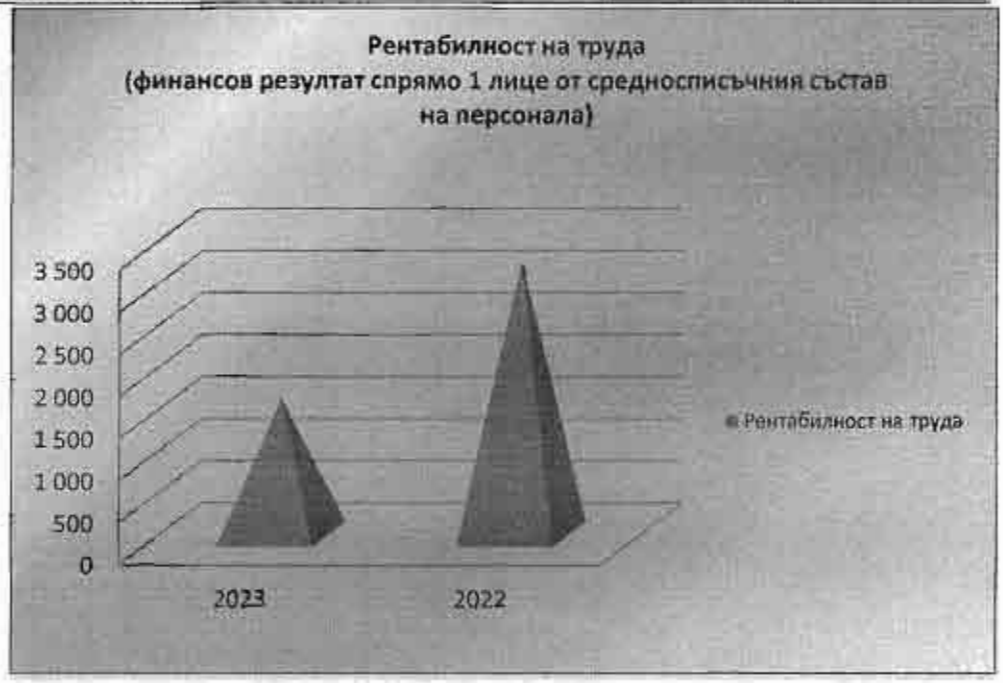



ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

➢ **Рентабилност на труда:**

*(лева)*

| Рентабилност на труда | | |
|---|---|---|
| Година | 2023 | 2022 |
| Средносписъчен състав | 36 | 36 |
| Финансов резултат | 58 000 | 117 000 |
| Финансов резултат / 1 лице | 1 611 | 3 250 |




➢ **Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала:**

*(лева)*

| Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала | | |
|---|---|---|
| Година | 2023 | 2022 |
| Персонал | 36 | 36 |
| Възнаграждения и осигуровки* | 2 239 000 | 1 687 000 |
| Издръжка на 1 лице, лв. | 62 194 | 46 861 |
| ** От отчета за приходите и разходите* | | |



*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*




- Картина на АКТИВ® за издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала спрямо производителност на труда и рентабилност на труда:

*(лева)*

| Години | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| Издръжка на едно лице от персонала | 62 194 | 46 861 |
| Производителност на труда (спрямо нетни приходи от продажби) | 70 528 | 56 750 |
| Рентабилност на труда (спрямо финансов резултат) | 1611,111 | 3250,000 |





ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

## IV. НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ (съгл. чл. 39, т.5 от ЗС)

През 2023 г. Медицински център "СВЕТА АННА" ЕООД не е развивало действия, свързани с научноизследователската и развойна дейност.

## V. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (съгл. чл. 39, т. 3 от ЗС)

След съставянето на Годишния финансов отчет за отчетната 2023 г. в Медицински център "СВЕТА АННА" ЕООД не са настъпили важни събития.

## VI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ

През отчетната 2023 г. дружеството няма сключени съществени сделки.

## VII. СДЕЛКИ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ Медицински център "СВЕТА АННА" ЕООД и СВЪРЗАНИ ЛИЦА, СДЕЛКИ ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА МУ ДЕЙНОСТ И СДЕЛКИ, КОИТО СЪЩЕСТВЕНО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ

- ***Информация за сключените сделки със свързани лица:***

През 2023 г. Медицински център "Света Анна" ЕООД не е сключвало сделки със свързани лица, извън обичайната му дейност и при нива, отклоняващи се от пазарните.

| *Наименование на свързаното лице* | *Вид на сделката:* | *Задължение в началото на периода (хил.лв.)* | *Обем на сделката:* | *Задължение в края на периода (хил.лв.)* | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | *Стойност (хил.лв.):* | *От сделки през текущия период:* | *С натрупване от предходни периоди:* |
| МБАЛ „Света Анна Варна" АД | *Ел.енергия* | | 23 | 3 | 3 |
| | *вода* | | 3 | | |
| | *Наем помещения* | | 24 | 2 | 2 |
| | *Стерилизация* | | 6 | | |
| *Общо:* | | **2** | **56** | **5** | **5** |

- ***Информация за сключените сделки извън обичайната дейност:***

През отчетната 2023 г. Медицински център "Света Анна" ЕООД не е сключвало сделки извън обичайната си дейност.

- ***Информация за сключените сделки, които съществено се отклоняват от пазарните условия***

През отчетната 2023 г. Медицински център "Света Анна" ЕООД не е сключвало сделки, които съществено се отклоняват от пазарните условия.


*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

## VIII. СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ХАРАКТЕР

2023-та определено ще остане в историята като една трудна, неспокойна и напрегната в световен и национален мащаб година. Военните конфликти между Русия и Украйна, Израел и Хамас, както и постоянното напрежение между Северна и Южна Корея оказват влияние на всички страни по света. Това беше и годината, в която най-сетне си поехме въздух след нелеката битка с коронавируса.

В България се случиха редица знакови събития, както в политическия и обществения живот, така и в културата, спорта и дори църквата.

Ожесточените сражения в Украйна не стихват, а на хоризонта не се очертава никакво решение.

Военният конфликт между Израел и Хамас увеличи допълнително геополитическото напрежение. Налице са проблеми във веригите на доставки, провокирани от нападенията в Червено море срещу кораби от страна на йеменските хути. По данни на експерти, трафикът на контейнеровози в Червено море е спаднал с около 70 процента от средата на ноември заради нападенията на бунтовниците хуси срещу търговски кораби в този регион.

Това, според експерти, ще създаде проблем с веригите на доставки през следващите години, защото ще отнеме време ситуацията да бъде урегулирана.

Дружеството няма пряка експозиция към Украйна, Русия и/или Израел и Хамас, но систематичните рискове действащи извън Дружеството, оказват влияние върху дейността му. Тези рискове са характерни за целия пазар и не могат да бъдат избегнати чрез диверсификация на риска, тъй като са свързани с макроикономическата обстановка, политическата ситуация, регионалното развитие и др.

Инфлационният натиск продължава да оказва чувствително влияние.

Ръководството счита, че тези обстоятелства биха могли да повлияят в неблагоприятна степен дейността на Дружеството чрез непреките си последици, най-малкото в резултат на засилващите се инфлационни процеси и намалената покупателната способност на населението.

## IX. СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ИЗВЪНБАЛАНСОВО

През отчетната 2023г. Медицински център "Света Анна" ЕООД не е сключвало сделки, водени извънбалансово.

## X. ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ на Медицински център "Света Анна" ЕООД, ОСНОВНИ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И ЧУЖБИНА, ИНВЕСТИЦИИ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН НЕГОВАТА ГРУПА ПРЕДПРИЯТИЯ И ИЗТОЧНИЦИТЕ / НАЧИНИТЕ НА ФИНАНСИРАНЕ

През 2023 г. Медицински център "Света Анна" ЕООД не е правило инвестиции в страната и чужбина, в т.ч. инвестиции в дялови ценни книжа.

## XI. СКЛЮЧЕНИ от Медицински център "Света Анна" ЕООД, ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ в качеството на заемополучатели

През 2023г. Медицински център" Света Анна" ЕООД не сключвало договори за заем в качеството си на заемополучател.

## XII. СКЛЮЧЕНИ от Медицински център "Света Анна" ЕООД, ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ в качеството на заемодатели



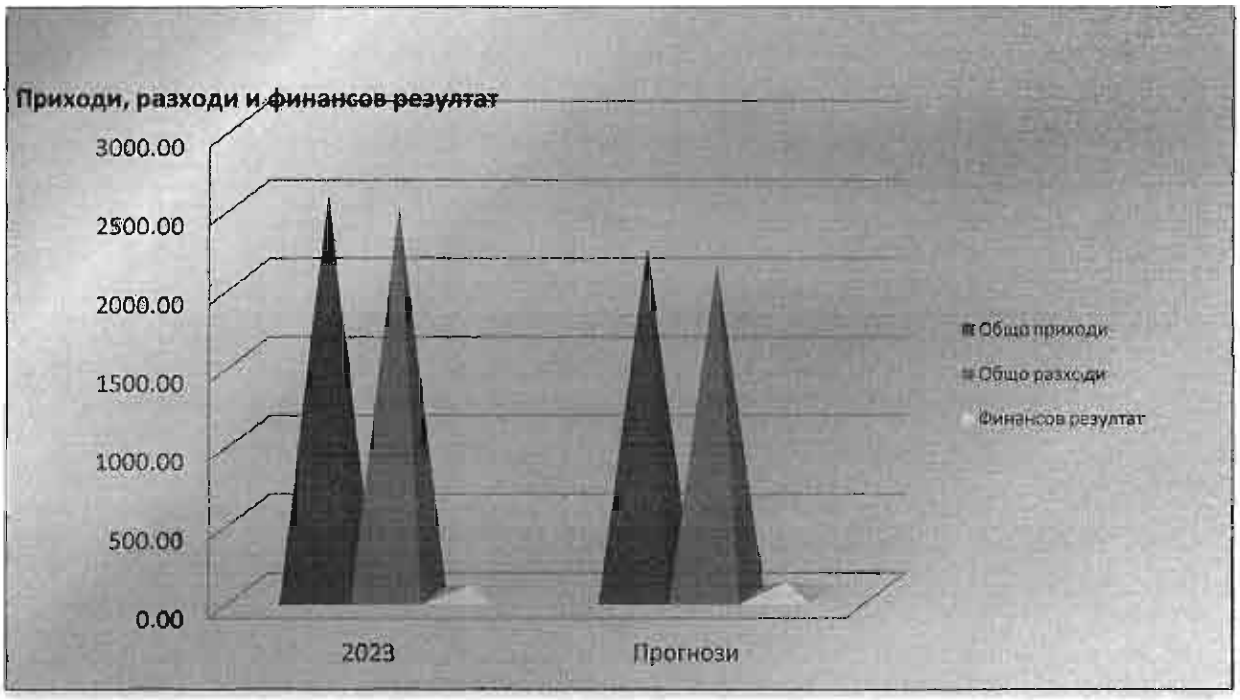
*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

През 2023г Медицински център "Света Анна" ЕООД не сключвало договори за заем в качеството си на заемодател.

## XIII. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, отразени във финансовия отчет за финансовата година и по-рано ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ

*(хил.лв.)*

| N: | Показатели: | 2023 | Прогнози | Съотношение | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | година | | стойност | процент |
| 1 | Общо приходи | 2 539 | 2 200 | 339 | 15,4% |
| 6 | Общо разходи | 2 474 | 2 110 | 364 | 17,3% |
| 7 | Финансов резултат преди данъци | 65 | 89 | -24 | -27,0% |




Посочените по-горе съотношения между постигнатите финансови резултати, отрзаени в ГФО на Медицински център" Света Анна" ЕООД за 2022 г. спрямо публикуваните по-рано прогнози за тези резултати се дължат основно на:

- През 2023 г. се сключиха анекси с РЗОК за увеличение на цените на прегледите от м. март и цените на лабораторните и рентгеновите изследвания от м. септември, които при изготвяне на прогнозните резултати за 2023г. не ни бяха известни. Приходите се увеличиха над очакванията.

## XIV. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ (съгл. чл.39, т.8 от ЗС)


*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

- **Политиката относно управление на финансовите ресурси** на "Медицински център" Света Анна" ЕООД 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 "Медицински център" Света Анна" ЕООД отчита влиянието на ключови фактори като:
  - междуфирмените вземания и задължения;
  - събираемост на вземанията;
  - ценова политика;
  - търговска политика;
  - 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 *"Медицински център" Света Анна" ЕООД* **включва следните принципи:**
  - стриктно спазване на действащото законодателство;
  - мониторинг на ключови финансови показатели;
  - обезпечаване на мениджмънта с финансово - счетоводна информация за вземане на решения;
  - своевременно осигуряване на необходимите финансови ресурси за развитие на дружеството при възможно най-изгодни условия;
  - ефективно инвестиране на разполагаемите ресурси (собствени и привлечени);
  - управление на капитала и активите на дружествата (включително и привлечените капитали);
  - финансово обезпечаване на съхранението и просперитета на дружеството.

***Информация за задълженията на "Медицински център" Света Анна" ЕООД и възможностите за тяхното обслужване:***

Медицински център "Света Анна" ЕООД има следните задължния:

| *Вид* | *Стойност* | *Основание* | *Срок на погасяване* |
|---|---|---|---|
| Задължения към доставчици, в т.ч. предприятия от група | 8 хил.лв. | Доставка на услуги и материали | 1 месец. |
| Задължения към персонала | 137 хил.лв. | Работни заплати за месец 12.2023 г. | 1 месец |
| Осигурителни задължения | 28 хил.лв. | СО по РЗ за 12.2023 г. | 1 месец |
| Данъчни задължения | 35 хил.лв. | ДДФЛ и др за м.12.2023 г. | 1 месец |

"Медицински център" Света Анна" ЕООД има следните възможности за тяхното покриване:

| *Стойност на вземанията* | *Стойност на паричните средства* | *Стойност на задълженията* | *Възможност да обслужването на задълженията* |
|---|---|---|---|



*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

| (1) | (2) | (3) | (4) = (1+2 -3) |
|---|---|---|---|
| 109 хил.лв. | 467 хил.лв. | 214 хил.лв. | + 362 хил.лв. |

От таблицата по-горе е видно, че към 31.12.2023 г., стойността на вземанията и паричните средства е по-голяма от стойността на задълженията на Медицински център "Света Анна" ЕООД с 362 хил. лв.

Наличните вземания и паричните средства ще могат да обслужат задълженията за м.01 и следващите. Дружеството е предприело строг контрол върху текущите разходи и стремеж за генериране на по-големи приходи от платени услуги, с цел освобождаване на парични средства за разплащане.

Евентуалните заплахи, пред които Медицински център "Света Анна" ЕООД може да се изправи, включително влиянието и неговата експозиция по отношение на политическия, ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток са посочени в т.II „Характеристика на дейността", т. „Рискове, пред които дружеството е изправено" на настоящия Годишен доклад за дейността.

Мерките, които Медицински център "Света Анна" ЕООД е предприело и предстои да предприеме с оглед отстраняването им са следните:
- оптимизиране на разходите;
- поддържане високо качество на обслужване с цел запазване на досегашните клиенти;
- подобряване на маркетинговата и рекламна политика;

## XV. ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИ НАМЕРЕНИЯ

Медицински център "Света Анна" ЕООД има следните инвестиционни намерения и възможности за тяхното реализиране: Закупуване на медицинска апаратура. Дружеството разполага с достатъчно собствени средства.

## XVI. НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ НА УПРАВЛЕНИЕ

През отчетната 2023 г. в основните принципи на управление на Медицински център "Света Анна" ЕООД не са настъпили промени.

## XVII. ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Вътрешният контрол и управлението на риска са динамични и итеративни процеси, осъществявани от управителните и надзорните 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 Медицински център "Света Анна" ЕООД 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:

1. съответствие със законодателството, вътрешните актове и договори;


ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

2. надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативната информация;
3. икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите;
4. опазване на активите и информацията.

Разработената система 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 Медицински център "Света Анна" ЕООД включва следните взаимосвързани елементи:

| Елементи | Принципи |
|---|---|
| Контролна среда | 1. личната почтеност и професионална етика на ръководството и персонала на организацията;<br>2. управленската философия и стил на работа;<br>3. организационната структура, осигуряваща разделение на отговорностите, йерархичност и ясни правила, права, задължения и нива на докладване;<br>4. политиките и практиките по управление на човешките ресурси;<br>5. компетентността на персонала. |
| Управление на риска | 1. идентифициране, оценяване и контролиране на потенциални събития или ситуации, които могат да повлияят негативно върху постигане целите на организацията, и е предназначено да даде разумна увереност, че целите ще бъдат постигнати.<br>2. организиране, документиране и докладване пред компетентните органи предприетите мерки за предотвратяване риска от измами и нередности, засягащи финансовите интереси на Европейските общности. |
| Контролни дейности | 1. процедури за разрешаване и одобряване;<br>2. разделяне на отговорностите по начин, който не позволява един служител едновременно да има отговорност по одобряване, изпълнение, осчетоводяване и контрол;<br>3. система за двоен подпис, която не разрешава поемането на финансово задължение или извършване на плащане без подписите на ръководителя на организацията и лицето, отговорно за счетоводните записвания;<br>4. правила за достъп до активите и информацията;<br>5. предварителен контрол за законосъобразност, който може да се извършва от назначени за целта финансови контрольори или други лица, определени от ръководителя на организацията;<br>6. процедури за пълно, вярно, точно и своевременно осчетоводяване на всички операции;<br>7. докладване и проверка на дейностите - оценка на ефикасността и ефективността на операциите;<br>8. процедури за наблюдение;<br>9. правила за управление на човешките ресурси;<br>10. правила за документиране на всички операции и действия, свързани с дейността на организацията;<br>11. правила за спазване на лична почтеност и професионална етика. |
| Информация и комуникация | 1. идентифициране, събиране и разпространяване в подходяща форма и срокове на надеждна и достоверна информация, която да позволява на всяко длъжностно лице да поеме определена отговорност;<br>2. ефективна комуникация, която да протича по хоризонтала и вертикала до всички йерархични нива на организацията;<br>3. изграждане на подходяща информационна система за управление на организацията с цел свеждане до знанието на всички служители на ясни и точни указания и разпореждания по отношение на ролята и отговорностите им във връзка с финансовото управление и контрол;<br>4. прилагане на система за документиране и документооборот, съдържаща |


ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

| | |
|---|---|
| | правила за съставяне, оформяне, движение, използване и архивиране на документите;<br>5. документиране на всички операции, процеси и трансакции с цел осигуряване на адекватна одитна пътека за проследимост и наблюдение;<br>6. изграждане на ефективна и навременна система за отчетност, включваща: нива и срокове за докладване; видове отчети, които се представят на ръководството, форми на докладване при откриване на грешки, нередности, неправилна употреба, измами или злоупотреба. |
| Мониторинг | 1. Текущо наблюдение, самооценка и вътрешен одит |

Вътрешния одит в Медицински център „Света Анна" ЕООД се осъществява от структурните звена на принципала МБАЛ „Света Анна - Варна" АД, който към настоящия момент съгласно чл. 12, ал. 1 и ал. 2, т. 6 от Закона за вътрешния одит в публичния сектор е в процес на преструктуриране и изграждане на 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:
   a. идентифицирането, оценяването и управлението на риска от ръководството на дружеството;
   b. съответствието със законодателството, вътрешните актове и договорите;
   c. надеждността и всеобхватността на финансовата и оперативната информация;
   d. ефективността, ефикасността и икономичността на дейностите;
   e. опазването на активите и информацията;
   f. изпълнението на задачите и постигането на целите;
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.

Основните характеристики на системата за финансово управление и контрол в процеса на изготвяне на финансовия отчет за 2022 г., са:

| Компоненти | Принципи |
|---|---|
| Среда на контрол | Определяне на средата, в която дружеството функционира:<br>• индустия, регулаторни фактори, обща рамка за финансово отчитане;<br>• естеството на предприятието – дейност, собственост, организационно – управленска структура, инвестиционна политика, структура на финансиране;<br>• избор и прилагане на счетоводната политика;<br>• бизнес намерения / бизнес програма и резултати;<br>• оценка на финансовите показатели. |
| Оценка на риска | Идентифициране и оценка на рисковете от съществени отклонения на ниво „финансов отчет" и „вярност на отчитане на сделки и операции, салда по сметки и оповестявания". |
| Контрол на дейностите | Спазване на правилата и процедури, кореспондиращи с:<br>• Оторизацията;<br>• Прегледите на резултатите от дейността;<br>• Обработка на информацията;<br>• Физическите контроли; |


ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

| | |
|---|---|
| | • Разпределение на задълженията |
| Информация и комуникация | Прилагане на информационните системи – автоматизирани или неавтоматизирани за: иницииране, отразяване, обработка и отчитане на сделки и операции или други финансови данни, включени във финансовия отчет; осигуряване и навременност, наличие и точност на информацията, анализ, текущо наблюдение на резултатите от дейността, политиките и процедурите, ефективното разпределение на задълженията чрез приложимите системи за сигурност в приложимите програми, бази данни и операционна система, вътрешния и външния обмен на информацията. |
| Дейности по мониторинга | Текущо наблюдение на въведените системи и контроли, тяхната ефективност във времето, извеждане на проблеми или очертаване на области, нуждаещи се от подобрение. |

## XVIII. ПРОМЕНИ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ

През отчетната 2023 г. в управителните и надзорните органи на Медицински център "Света Анна" ЕООД не са настъпили промени.

## XIX. РАЗМЕР НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА, НАГРАДИТЕ И/ИЛИ ПОЛЗИТЕ НА ВСЕКИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ

- ***Информация за получените възнаграждения на членовете на управителните и контролните органи на Медицински център "Света Анна" ЕООД:***

| *Получател* | *Сума в лева* | *Основание* |
|---|---|---|
| Управител | 80 000 лв. | Възнаграждение по договор за управление |

- ***Информация за получените непарични възнаграждения на членовете на управителните и контролните органи на Медицински център "Света Анна" ЕООД:***

През 2023 г. членовете на управителните и контролните органи на Медицински център "Света Анна" ЕООД не са получавали непарични възнаграждения.

- ***Информация за условни възнаграждения, възникнали през годината на членовете на управителните и контролните органи на Медицински център "Света Анна" ЕООД:***

През периода 2023 г. членовете на управителните и контролните органи на Медицински център "Света Анна" ЕООД не са получавали условни възнаграждения.

- ***Информация за разсрочени възнаграждения, възникнали през годината на членовете на управителните органи на "Медицински център" Света Анна" ЕООД:***

През 2023г. на членовете на управителните органи на Медицински център "Света Анна" ЕООД не са разсрочвани възнаграждения.


*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

## XX. ИЗВЕСТНИ НА Медицински център "Света Анна" ЕООД ДОГОВОРЕНОСТИ, в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял дялове от настоящи съдружници

На Медицински център "Света Анна" ЕООД не са известни договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежаваните дялове от настоящи съдружници.

## XXI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ И АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА

През отчетната 2023г. Медицински център "Света Анна" ЕООД няма такива производства.

## XXII. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ НА Медицински център "Света Анна" ЕООД (съгл. чл. 39, т.4 от ЗС)

Мисия:
*"Осъществяване на превантивен контрол и мониторинг на човешкото здраве, чрез осигуряване на специализирана извънболнично медицинска помощ"*

Мисията е съобразена с основните елементи на бизнеса, като клиенти, пазари, производствени мощности и други. Мисията е израз на смисъла на съществуване и ценностната система на фирмата. Дава отговор на въпросите: „Какъв е бизнеса?", „Какъв е потребителят?", „Какво е ценно за него?", „Какъв ще бъде бизнесът ни?", „Какъв би трябвало да бъде?".

| | |
|---|---|
| **Основна дейност** | • Извършване на медицински прегледи, изследвания и високоспециализирани дейности |
| **Клиенти** | • Физически лица<br>• Застрахователни компании<br>• Юридически лица |
| **Пазарен обхват** | Обхватът на пазара включва клиенти от:<br>• Български граждани<br>• Чуждестранни граждани<br>• Малцинствени групи<br>Потенциални клиенти, към които ще се насочат маркетингови усилия в бъдеще:<br>• Чуждестранни граждани<br>• Малцинствени групи<br>Поддържане на изградена търговска мрежа |
| **Конкуренти** | • Медицински центрове<br>• Болници<br>• Медико – диагностични лаборатории |
| **Производствени мощности:** | • Медицинска апаратура |

Стратегии:

1. **Стратегия за пазарно развитие:**
   - Задоволяване в максимална степен потребностите на основните потребителски сегменти;
   - Предлагане на конкурентни цени;


ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

- Бизнес сътрудничество;

2. Стратегия на вътрешно развитие:
   - Оптимизиране на оперативните разходи;
   - Увеличаване производителността и рентабилността на труда;
   - Повишаване квалификацията на работниците/служителите;

3. Стратегия за концентрация / специализация / ограничаване на дейността, закриване на дейности, други ограничителни мероприятия.

Цели:

- Краткосрочни:
  - по отношение на продукта – предлагане на нови медицински услуги и изследвания
  - по отношение на персонала - съвместяване на длъжности и ротация
  - по отношение на финансовата стабилност – оптимизация на разходите и увеличаване на приходите

- Дългосрочни:
  - по отношение на продукта – модернизиране и обновяване на материалната база, повишаване на качеството и съкращаване на времето за извършване на услугата
  - по отношение на персонала – квалификация и преквалификация на персонала оптимизиране на структурата му.
  - по отношение на финансовата стабилност - договорни отношения с постоянните клиенти, система на отстъпки за по-голям брой прегледи и изследвания, гъвкавост на разплащанията.

Маркетингова дейност:

В дружеството има разработени политики, свързани със стратегически / тактически маркетинг. В стратегическия маркетинг водещи са продукта и целевите групи, за които е предназначен. Тактическият маркетинг засяга цената, позиционирането и промоционалните дейности.

| Стратегически маркетинг | Тактически маркетинг |
|---|---|
| o Познаване на клиентите/ целевата аудитория; | o Реклама и промоции; |
| o Познаване в детайли характеристиките на услугите; | o Лични продажби; |
| o Мониторинг на конкуренцията и конкурентните оферти; | o Интернет маркетинг; |
| o Налаганена търговската марка. | o Ценообразуване; |
| | o Дистрибуционна практика; |
| | o Управление на връзките с клиенти. |

Фирмени политики:

Продуктова политика:
- Високо качество на предлаганите услуги;
- Стриктно спазване срока за изпълнение;
- Използване на суровини и материали с доказано качество;

Ценова политика:
- Следящи конкуренцията цени;
- Принцип на ценови отстъпки;
- Преференциални цени за контрагенти с дългосрочна договореност;
- Система на отстъпки за по-голям брой прегледи и изследвания;
- Гъвкавост на разплащанията;


ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

Рекламна политика:

- Рекламен бюджет, обвързан с реализираните приходи;
- Рекламен канал на принципа на снежната топка, т.е. клиент = доволен клиент = двама клиенти;
- ПР дейности;
- Управление на връзките с клиенти;
- Прилаган промоционален микс (комбинация от: Реклама + Лични продажби + Стимулиране на продажбите + PR активност);

**Договорна политика:**

- Дългосрочно договаряне с клиенти;
- Дългосрочно договаряне с доставчици;
- Договорни отношения с постоянните клиенти;

**Кадрова политика:**

- Поддържане на оптимална структура на персонала в зависимост от дейността на дружеството;
- Развитие на персонала (увеличаване / намаляване);
- Принцип на съвместяване на длъжности;
- Квалификация и преквалификация на персонала;
- Ротиране на длъжности;

**Социална политика:**

- Насърчаване на социалния статус на работещите в дружеството;
- Подобряване условията на труд;
- Стимулираща система;
- Социални придобивки за служителите;

**Фирмена култура:**

- Лоялност към продукта, клиента и фирмата;
- Тийм билдинг програми;
- Фирмени ценности и традиции;

Екологична политика:

- Прилагане на мерки за техническо подобрение, осигуряващо съответствие с екологичното законодателство;
- Внедряване на нови, екологосъобразни техники и технологии;
- Предотвратяване и намаляване на риска за човешкото здраве чрез създаване на безопасни условия на труд;

Инвестиционна политика:

- Стратегически хоризонт на инвестициите;
    - Модернизиране и степен на обновяване на материалната базата;

**Прогнозни финансови резултати:**

*(хил.лв.)*

| N: | Показатели: | прогноза 2024 | 2023 | прогноза 2023/2022 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | година | година | стойност | процент |

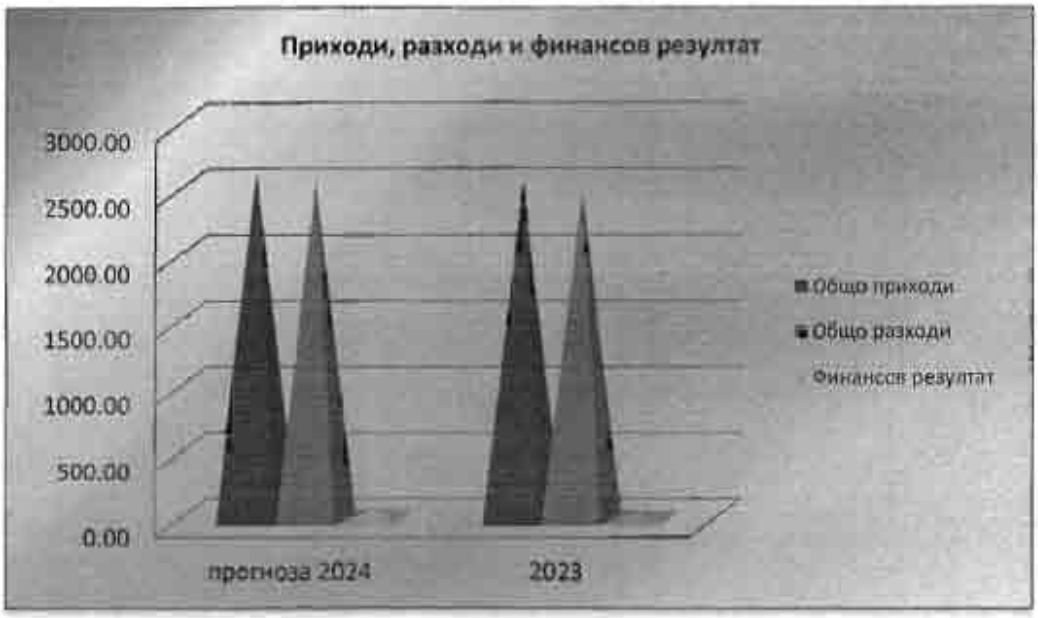


*ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7*
*Индивидуален № 131*

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Финансов резултат | 80 | 58 | 22 | 37,9% |
| 2 | Нетни приходи от продажби | 2 620 | 2 538 | 82 | 3,2% |
| 3 | Общо приходи от оперативна дейност | 2 620 | 2 539 | 81 | 3,2% |
| 4 | Общо приходи | 2 620 | 2 539 | 81 | 3,2% |
| 5 | Общо разходи за оперативна дейност | 2 540 | 2 466 | 74 | 3,0% |
| 6 | Общо разходи | 2 548 | 2 474 | 74 | 3,0% |
| 7 | Собствен капитал | 485 | 415 | 70 | 16,9% |
| 8 | Пасиви (дългосрочни и краткосрочни) | 390 | 386 | 4 | 1,0% |
| 9 | Обща сума на активите | 875 | 801 | 74 | 9,2% |
| 10 | Краткотрайни активи | 680 | 576 | 104 | 18,1% |
| 11 | Краткосрочни задължения | 250 | 214 | 36 | 16,8% |
| 12 | Краткосрочни вземания | 110 | 109 | 1 | 0,9% |
| 13 | Краткосрочни финансови активи (без парични средства) | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 14 | Парични средства | 580 | 467 | 113 | 24,2% |
| 15 | Материални запаси | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 16 | Дългосрочни задължения | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| | **Рентабилност:** | | | | |
| 17 | Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2) | 0,0305 | 0,0229 | 0,0077 | 33,6% |
| 18 | Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7) | 0,1649 | 0,1398 | 0,0252 | 18,0% |
| 19 | Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8) | 0,2051 | 0,1503 | 0,0549 | 36,5% |
| 20 | Коеф. на капитализация на активите (1/9) | 0,0914 | 0,0724 | 0,0190 | 26,3% |
| | **Ефективност:** | | | | |
| 21 | Коеф. на ефективност на разходите (4/6) | 1,0283 | 1,0263 | 0,0020 | 0,2% |
| 22 | Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5) | 1,0315 | 1,0296 | 0,0019 | 0,2% |
| | **Ликвидност:** | | | | |
| 23 | Коеф. на обща ликвидност (10/11) | 2,7200 | 2,6916 | 0,0284 | 1,1% |
| 24 | Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11 | 2,7600 | 2,6916 | 0,0684 | 2,5% |
| 25 | Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11 | 2,3200 | 2,1822 | 0,1378 | 6,3% |
| 26 | Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11) | 2,3200 | 2,1822 | 0,1378 | 6,3% |
| | **Финансова автономност:** | | | | |
| 27 | Коеф. на финансова автономност (7/8) | 1,2436 | 1,0751 | 0,1685 | 15,7% |
| 28 | Коеф. на платежоспособност (9/8) | 2,2436 | 2,0751 | 0,1685 | 8,1% |


ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131

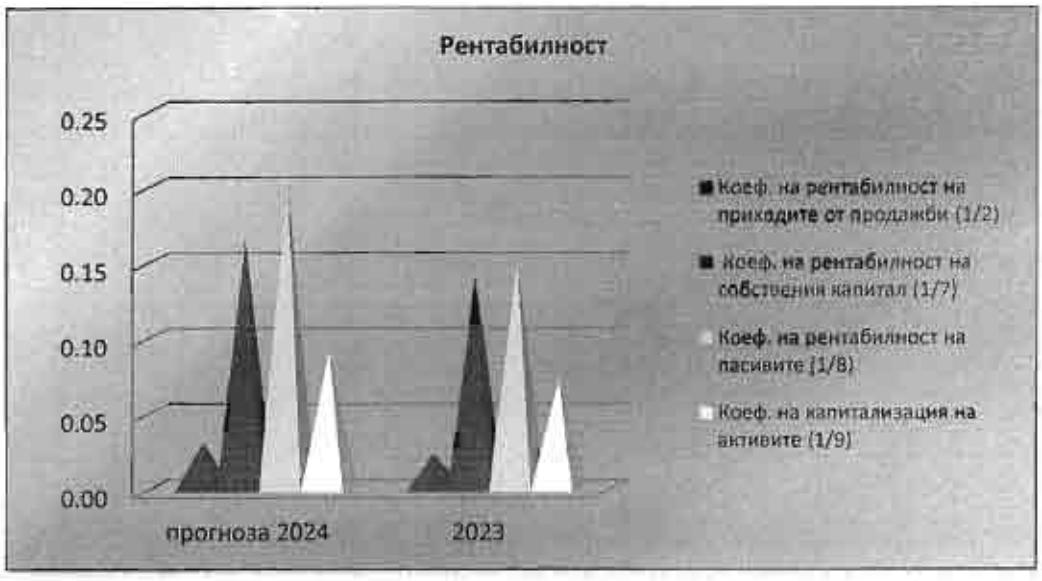


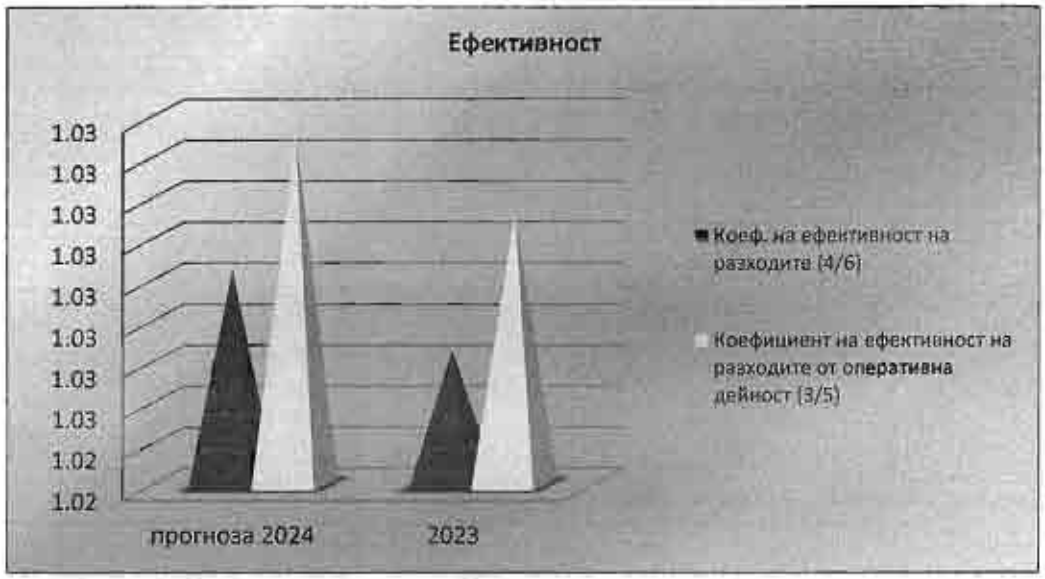







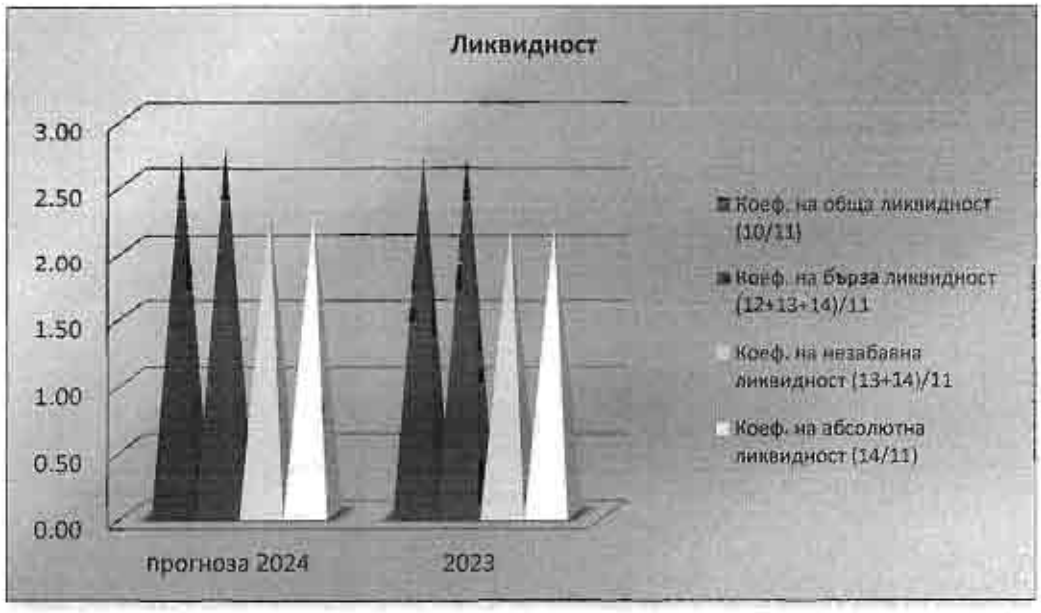

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131





ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131





ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 131