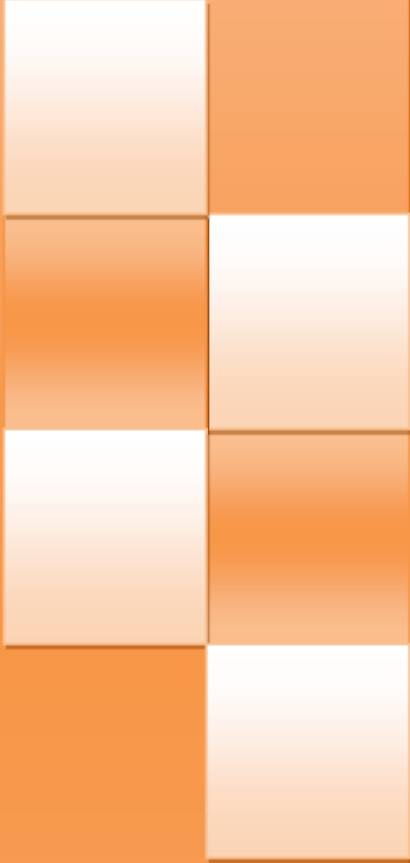




ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

2017 година



Годишният доклад за дейността на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД, гр. Варна за 2016 г. е изготвен съгласно изискванията на чл. 39 на Закона за счетоводството, чл. 100н, ал. 7 и 8 от ЗППЦК и Приложение № 10 към Наредба N:2 от 17.09.2003г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация (Приложение № 10), на база анализ на развитието, пазарните тенденции и присъствие, обществената, макро- и микро-икономическата среда, финансово-икономическото състояние на дружеството за 2016 г. и перспективите за развитие.

09.03.2017 г.
гр. Варна

Управител:
(д-р Иван Иванов Иванов)





I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000090026

Фирма: ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД
Седалище: гр. Варна, бул. Съборни 40
Адрес на управление: гр. Варна, бул. Съборни 40
Предмет на дейност: Осъществяване на специализирана извънболнична медицинска дейност.
Собственост: Дружеството е: 100 % - общинска собственост;
Капитал: Дружеството е с капитал 941 400 лв., разпределен в 94 140 бр. дялове с номинална стойност 10 лв. всеки един.

Съдружници:	Участие в капитала:
Община Варна	100%
Общо:	100.00%

Органи на управление: Дружеството се управлява и представлява от:
Д-р Иван Иванов Иванов - управител

Лицензии, разрешителни за осъществяване на дейността:

Удостоверение No0208/18.05.2016г. РЗИ гр.Варна
Лицензия за използване на източници на йонизиращи лъчения за медицински цели No04612, рег. 03038, серия И-7246/20.10.2014г. на АЯР – валидна до 28.10.2024г.

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

Свързани лица: Дружеството няма свързани лица.

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

Осъществяваната от ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД основна дейност е:

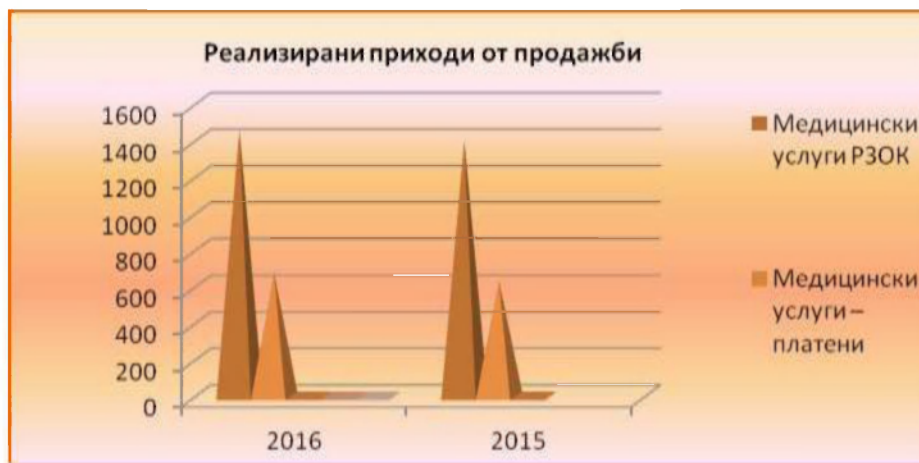
- ★ Осъществяване на специализирана извънболнична медицинска дейност.

Реализираните приходи по видове услуги от дейността за 2016 г. и тяхното изменение спрямо 2015г. са както следва:

(хил.лв.)



Реализирани приходи от продажби			
по видове стоки/ продукти/услуги	2016	2015	изменение %
Медицински услуги РЗОК	1457	1401	104%
Медицински услуги –платени	677	633	107%
Медицински услуги – чуждестранни лица	2	1	200%
Общо приходи от продажби	2136	2035	105%



Реализираните услуги в натурално изражение за 2016 г. и тяхното изменение спрямо 2015 г. са както следва:

Реализирани стоки/ продукти/ услуги в количествено изражение			
Видове стоки/ продукти/услуги	2016	2015	изменение %
Медицински услуги РЗОК	173142	166708	104%
Медицински услуги –платени	26198	25726	102%
Медицински услуги – чуждестранни лица	189	155	122%



Относителният дял на реализираните услуги в приходите от продажби на дружеството за 2016 г. и неговото изменение спрямо 2015 г. (съгл. т.1 от Приложение № 10) е както следва:

(%)



Относителен дял в приходите от продажби			
по видове стоки/ продукти/услуги	2016	2015	изменение %
Медицински услуги РЗОК	0,682	0,688	99%
Медицински услуги – платени	0,317	0,311	102%
Медицински услуги – чуждестранни лица	0,001	0,000	191%



ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД реализира своите услуги на вътрешни пазари (съгл. т.2 от Приложение № 10):

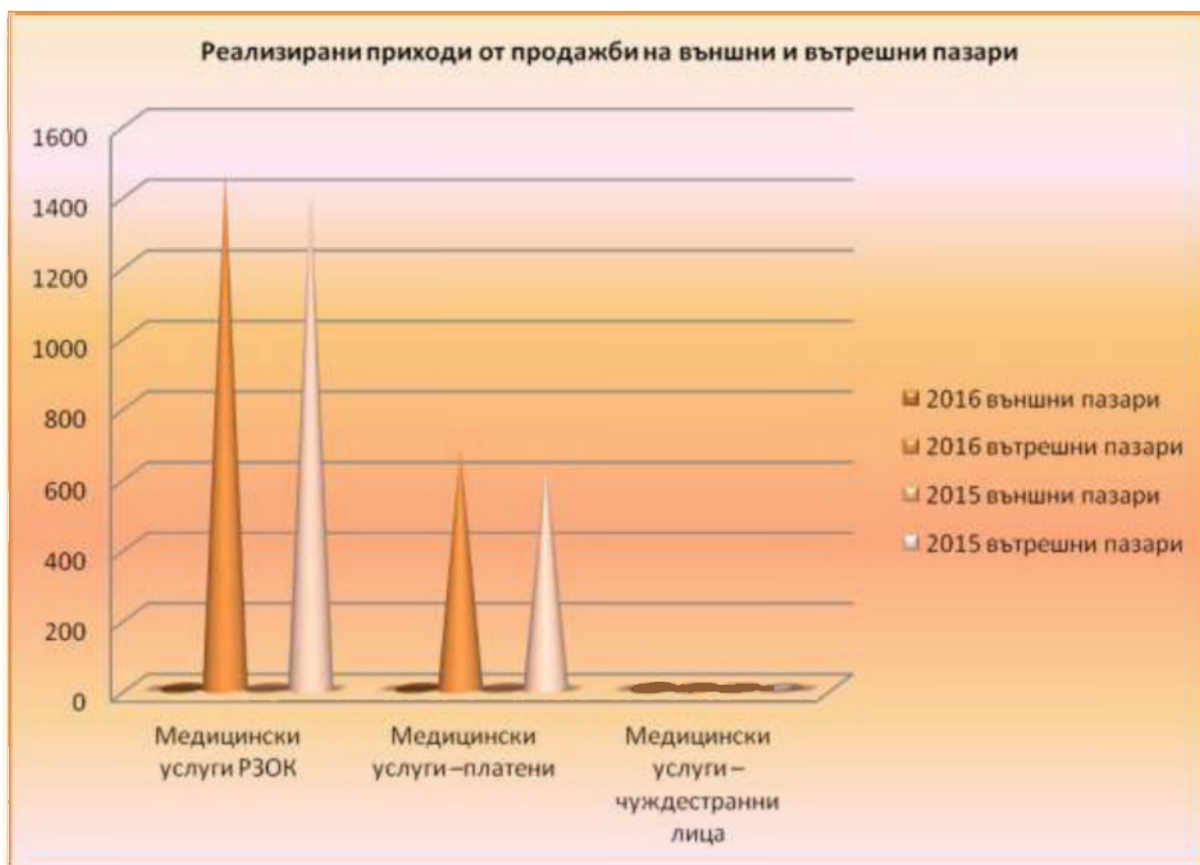
- Физически лица
- Застрахователни компании
- Юридически лица

Реализираните на вътрешните пазари приходи услуги от дейността за 2016 г. и тяхното изменение спрямо 2015 г. (съгл. т.2 от Приложение № 10) са както следва:

(хил.лв.)

Реализирани приходи от продажби						
по видове стоки/ продукти/услуги	2016		2015		изменение %	
	външни пазари	вътрешни пазари	външни пазари	вътрешни пазари	външни пазари	вътрешни пазари
Медицински услуги РЗОК	0	1457	0	1401	0%	104%
Медицински услуги – платени	0	677	0	633	0%	107%
Медицински услуги – чуждестранни лица	0	2	0	1	0%	200%
Общо приходи от продажби	0	2136	0	2035	0%	105%





Основните клиенти на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД, техният относителен дял в общите приходи от продажби за 2016г. и изменението спрямо 2015г. (съгл. т.2 от Приложение № 10) са както следва:

Основни клиенти на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД			
Наименование	относителен дял		
	2016	2015г.	Изменение %
РЗОК	63%	62%	102%
Физически лица	24%	21%	114%
ВН 11 ООД	2%	1%	200%
Ламс Холдинг Груп ООД	2%	2%	100%
ЕТ Призма – Ангел Ангелов	1%	2%	50%
Други	8%	12%	67%
Общо	100%	100%	

Видно от таблицата основните клиенти на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД, чийто относителен дял надхвърля 10% от приходите от продажби са, (съгл. т.2 от Приложение № 10) както следва:

Основни клиенти на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД с относителен дял над 10% от приходите от продажби				
Наименование	относителен дял %	ЕИК	седалище и адрес на управление	връзка / взаимоотношения с дружеството
РЗОК	68%	1218582201450	Гр.Варна,бул.Цар Освободител 76Г	договор
Физически лица	26%			

Основните доставчици на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД, техният относителен дял в общите разходи за 2016г. и изменението спрямо 2015г. (съгл. т.2 от Приложение № 10) са както следва:

Основни доставчици на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД			
Наименование	относителен дял		
	2016	2015г.	Изменение %
Марвена Диагностика ЕООД	15%		
Енерго Про Продажби АД		12%	
Иналаб 84 ЕООД	10%	5%	200%
Инфомед ЕООД		11%	
Вики 05 ЕООД	8%	8%	100%
Ритъм 4ТБ ООД	5%		
Марвена М ООД		8%	
Енерго Про Енергийни услуги ЕООД	5%		
Други	57%	56%	102%
Общо	100%	100%	

Видно от таблицата основните доставчици на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД, чийто относителен дял надхвърля 10% от разходите за суровини и материали (съгл. т.2 от Приложение № 10) както следва:

Основни доставчици на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД с относителен дял над 10% от разходите за суровини/ материали				
Наименование	относителен дял %	ЕИК	седалище и адрес на управление	връзка / взаимоотношения с дружеството
Марвена Диагностика ЕООД	15%	200600292	гр.София , ул.Свети Киприян 44	договор
Иналаб 84 ЕООД	10%	200539761	Гр.Варна, ул.Ген. Г. Попов 12а, ап.5	договор

➤ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

При осъществяване на дейността си ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху неговите резултати.

♦ Систематични рискове:

✓ **Политически риск:**

Политическият риск отразява 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 и от надигания се тероризъм, политическият риск зависи от мерките, които правителството предприема за противодействие и за ограничаване на негативните ефекти от кризата. Икономическата и фискална политика на правителството е насочена към:

- постигане на трайна макроикономическа устойчивост;
- стимулиране конкурентоспособността на икономиката;
- подобряване качеството на социалните системи и стандарта на живот.

Основните политически рискове за България засягат:

- Стабилността на българското правителство - от това до голяма степен зависи изпълнението на заложените големи енергийни и инфраструктурни проекти, тъй като те са пряко зависими от подкрепата на правителствения орган. Политическата несигурност кара правителството да се концентрира върху популистки мерки с цел да се хареса на избирателите за сметка на разходи, които да доведат до растеж в по-дългосрочен план. Бюджет, който да се хареса на всички – и на протестиращите за повече социални помощи, и на протестиращите за по-малко корумпирана държава, и на бизнеса. На пръв поглед с финансовата рамка на държавата за следващите години правителството се е опитало да постигне точно това: да увеличи социалните плащания, като едновременно с това маркира някакви намерения за реформи в администрацията, образованието и здравеопазването.
- *Бавното възстановяване от икономическата криза.* В тази насока следва да се обърне внимание на: действителния растеж – дали ще отговори на правителствените прогнози; очакваното покачване на износа; възможността на правителството да взима изгодни заеми на международните пазари; полаганите усилия за умерено възстановяване на вътрешното потребление;
- *Извършените реформи и оптимизирането на процеса по усвояване на средства от ЕС.* Наблюдение на: реформите в неефективните пенсионно-осигурителни системи, здравната система и образованието; административната координация при финансирането на проекти от ЕС, подобряване процеса на отпускане, координиране и управление на средствата по европейски програми;
- *Борбата срещу корупционните практики и организираната и битова престъпност* - резултатите рефлектират върху доверието на Европа и чуждестранните инвеститори;
- Оценката на международните рейтингови агенции за стабилността на публичните финанси на страната.



- Правителствата се ангажират с деклариране, че ще продължават да провежда консервативна и дисциплинирана фискална политика, поддържаща референтни нива на бюджетен дефицит и стабилност в трансфера на публични финанси.
- ✱ На база посоченото и познаването на политическата среда в страната, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме политическия риск като: **НИСЪК**.

✓ **Макроикономически рискове:**

Икономиката на България като малка държава е силно зависима от европейската и световната икономика. Подобренито на водещите индикатори за еврозоната формират очаквания за нейното бавно и постепенно възстановяване. В краткосрочен план вътрешното търсене се очаква да бъде благоприятно повлияно от забавянето на инфлационните процеси.

Конюктурноводещите индикатори показаха известно подобрене през последните месеци, но основните пазарни движещи сили се очаква да останат силно променливи. Темповете на възстановяване на световната икономика се очаква да останат умерени. В същото време, с нарастване на структурните предизвикателства, икономическата активност в развиващите се страни показва известна загуба на инерция.

Пазарните обеми, както и маржове се очаква да продължат да бъдат под натиск, независимо от очакваното възстановяване на икономиката.

Очакванията за бизнес климата са предпазливо оптимистични.

Най-голяма все още част от икономическия растеж се дължи на ударното усвояване на европейски средства.

Според министерство на финансите, рамката на бюджета за 2017г. "е изготвена на база консервативна прогноза за основните макроикономически показатели".

➤ **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.

Поскъпването на долара влияе пряко върху стойността на номиналния внос и износ, като от гледна точка на българската икономика оскъпява вноса в долари. Положителните ефекти за икономиката на България от обезценяването на еврото спрямо долара са по-значими от негативните. В търговията си с трети страни България се разплаща най-често в долари, делът на които е значително по-висок от средния за еврозоната, а делът на доларовите разплащания при вноса е по-голям от този при износа. Поскъпването на долара спрямо еврото ще доведе до влошаване на условията на търговия за България с държави извън ЕС при запазване на цените на суровините на същото ниво. Негативният ефект от поскъпването на долара върху условията на търговия обаче се компенсира частично от реакцията на доларовите цени на суровините спрямо динамиката на курса на долара, която е низходяща. България е нетен вносител на първични стоки, каквито са металите и храните, и че делът на разплащанията в долари във вноса е по-висок от този в износа, БНБ очаква поскъпването на долара спрямо еврото да влоши за България условията на търговия за тази група стоки.



От друга страна, в зависимост от степента, в която по веригата на предлагането по-високите вносни цени се пренасят в страната, може да се очаква повишаване на крайните цени и/или понижаване на печалбите на фирмите.

✱ 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. Средногодишната инфлация остана ниска под влияние на благоприятната конюнктура на международните пазари на суровини. Цената на петрола пада поради факта, че държавите в ОПЕК и извън картела се задължават да споразумението за понижение на добива, което влиза в сила от 1 януари 2017 г. Свиването на продукцията в рамките на общо 1,8 млн. барела дневно ще бъде осъществено на няколко етапа. Това косвено се отразява и върху цените на горивата, а оттам върху разполагаемия доход на хората, които могат да купуват стоки и услуги с по-висока добавена стойност. Това положение може да е временно предвид несигурната политическа обстановка в Близкия изток, която би довела до повишаване цената на петрола.

Слаб оптимизъм дава Българската енергийна борса, която реално заработи от началото на годината. Възможността за сключване на двустранни договори на борсата ще увеличи търгуваните количества, а се очаква това да се отрази и на цената - в посока надолу. Но съществува опасност от структурни изкривявания на енергийния пазар, а от там и промяна в логиката на икономическия живот.

В същото време ниският икономически растеж на българската икономика запазва базисната инфлация на ниско равнище към днешна дата, тъй като домакинствата се адаптираха към несигурната икономическа среда и продължават да спестяват, свивайки вътрешното потребление.

Годишна инфлация, измерена чрез Индекс на потребителските цени, по години										
2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
6.50%	12.50%	7.80%	0.60%	4.50%	2.80%	4.20%	-1.60%	-0.90%	-0.40%	-0.80%

Източник: НСИ

Силно негативен момент както за икономиката, така и за бюджета е, че страната още не е излязла от дефлационните процеси. Според МФ вече има сигнали за оттласкване, най-вече заради повишените цени на електроенергията. Повишаването на инфлационните очаквания предполага засилване на инвестициите в икономиката и нарастване на търсенето на работна ръка, което вече се забелязва.

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

➤ Риск от лицензионни режими:

Отговорните власти провеждат политика по намаляване броя на отежняващите лицензии и разрешителни, и опростяване на тези, които останат в сила. Това ще окаже 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: **среден**.

➤ **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.

Прогнозите на експертите за 2017г. са икономиката ще продължи да расте макар и леко да забавя темпото, постигнато през последните две години. И ако през изминалата 2016 г. напредъкът се е движел основно от износ и потребление, очакванията за 2017 г. са водещо да е вътрешното търсене. Аргументът - подобрени условия на пазара на труда. В допълнение лихвите по кредити и депозити ще останат ниски, като очакванията са заемите за фирмите и домакинствата да нараснат с по-високи темпове през новата година, което също ще повлияе на потреблението. То от своя страна ще доведе до умерена, но положителна инфлация през новата 2017 г. Очакванията са тя да бъде допълнително подкрепена и от по-високите цени на петрола след срещата на ОПЕК в края на ноември миналата година. Прогнозите са за забавяне на ръста на износа, което може да има относително негативно влияние върху някои от експортните сектори в икономиката.

Ако има двигател на икономиката, който през последната година не се активира, това са инвестициите. Очакванията обаче са през 2017 г. да има леко ускорение - заради еврофондовете и ниската цена на кредита. Според някои анализатори политическата несигурност може да отложи този процес за по-късен момент от годината. Други са по-оптимистично настроени – виждат политическите промени като шанс да се поведе дискусия за устойчиво развитие на страната - например как ръстът на икономиката да е по-бърз, по-балансиран и да се усеща от повече хора.

В същото време външните рискове за икономиката остават същите като през 2016 г. - свързани с пониския икономически растеж в Китай, забавяне на еврозоната и продължаващо влошаване на икономиката на Турция.

- Очакванията на повечето икономисти и организации са през 2017 г. БВП на България да расте с между 2.7% и 2.9%. Има и по-оптимистични прогнози, тъй като според анализатори икономическият цикъл на България все още е във фаза на растеж, а пикът ѝ ще е към края на 2017 г. - началото на 2018 г.

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

✱ **Несистематични (микроикономически) рискове:**

Традиционно несистематичните рискове се разглеждат на две нива – отраслов риск, касаещ несигурностите в развитието на отрасъла ни 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.

✱ *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 произведен 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.

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

✓ **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 услугите, които се предлагат от ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД, обезпечеността с човешки ресурси, управленските решения на оперативно и стратегическо ниво, контрола върху прилагането на приетите планове и стратегии за развитие.

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

✓ **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 задължнялост. Негативен ефект върху предприятията и задължнялостта имат ниският ръст на БВП, неблагоприятният бизнес климат, свиването на инвестициите, нарастването на случаите с фактическа неплатежоспособност, фалитите и бавните процедури по несъстоятелност. Броят на необслужените кредити остава висок. Положително влияние върху задължнялостта може да се очаква от засилването на износа, ниските петролни цени, получаването на средства от ЕС и евентуалното ускоряване на икономическия ръст у нас благодарение на постепенното икономическо подобрене в страните на ЕС. Но основно решение на проблема засега е ускореното усвояване на еврофондове и по-достъпното, нисколихвено, банково финансиране за бизнеса, както и директивното налагане на срокове за разплащане.

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 на дружеството ни, както и съотношението между собствения ни и привлечен капитал, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ликвидния риск като: **среден**.*

✓ **Ценови риск:**

Ценовият риск се определя в две направления: по отношение на пазарната конюнктура и по отношение на вътрешнофирмените производствени разходи. Продажната цена трябва да бъде съобразена и с двата фактора, като се цели тя да покрива разходите на предприятието и да носи определена норма на печалба. Цената, съответно не следва да се отдалечава значително от дефинираната на пазара, тъй като това ще рефлектира върху търсенето на фирмените продукти/услуги.

Управлението на ценовия риск за дружеството ни изисква периодичен анализ и предоговаряне на договорните параметри с клиенти и доставчици съобразно пазарните промени.

✱ *На база посоченото по-горе, пазарната конюнктура, както и себестойността на произведената от нас продукция / предлагани услуги, както и нивото на вътрешнофирмени разходи и нивото на печалбата ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ценовия риск като: **среден**.*

✓ **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 на входящите и изходящите ни парични потоци, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с паричния поток като: **нисък**.

✓ 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.

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: **нисък**.

✓ Инвестиционен риск:

Инвестиционният риск се изразява в това дали реалната доходност от направена инвестиция се различава от предварително планираната такава. Поради дефицита на финансов ресурс и съществуващата финансова криза, банките не финансират много от проектите, класирани по новите рискови матрици. Налага се преразглеждане на планираните инвестиции и специално внимание върху тези с критична значимост за успеха на дружеството и върху тези с бърза възвръщаемост.

За управление на инвестиционния риск се прилага политика на хеджиране - застраховка срещу неблагоприятни събития, която не ги предотвратява, но ограничава последиците от тях.

- ✱ На база посоченото по-горе и реализираните от нас инвестиционни мероприятия, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме инвестиционния риск като: **без риск**.

✓ Регулативен риск:

Регулативният риск е свързан с вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконовите нормативни актове или вътрешнодружествените 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.

- ✱ 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: **без риск**.



✓ Рискове, свързани с продуктите и пазарите:

Този риск се свързва с възможността на дружеството да предлага 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).

- ✱ На база посоченото по-горе и изпълнението на продуктовата и пласментната ни политики, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме рисковете, свързани с продуктите и пазарите като: **НИСЪК**.

✓ 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.

- ✱ 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: **НИСЪК**.

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	Секторен риск	Технологичен риск	Фирмен риск	Финансов риск	Ликвиден риск	Ценови риск	Риск, свързан с паричния поток	Кредитен риск	Инвестиционен риск	Регулативен риск	Рискове, свързани с продуктите и пазарите	Риск, свързан с корпоративната сигурност
Много Висок																	
Висок																	
Среден																	
Нисък																	
Без риск																	

Труднопроходимо поле (много висок / висок / среден)
Леснопроходимо поле (нисък / без риск)

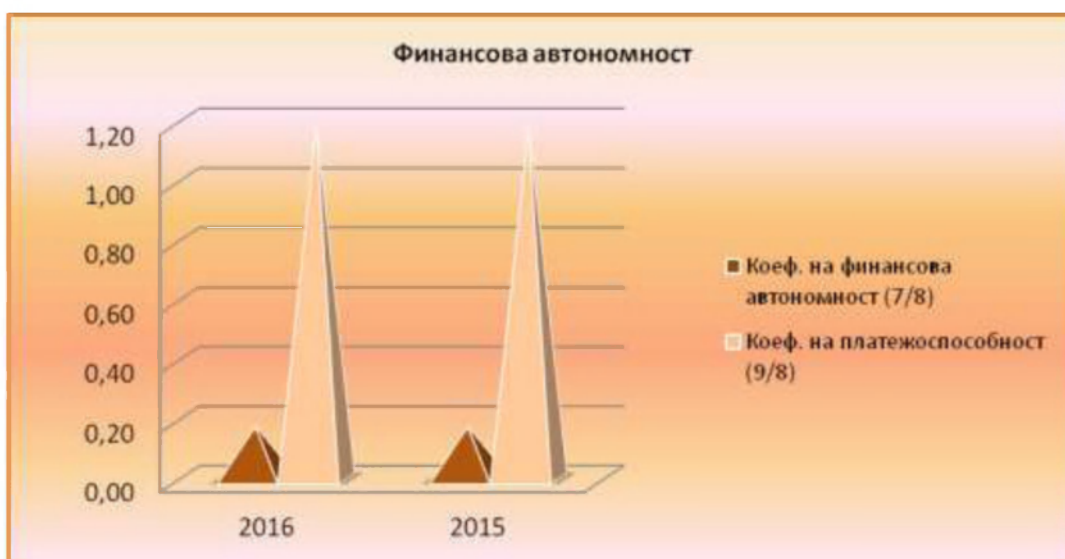
III. АНАЛИЗ на ФИНАНСОВИ И НЕФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (съгл. чл. 39, ал. 2 от ЗС)

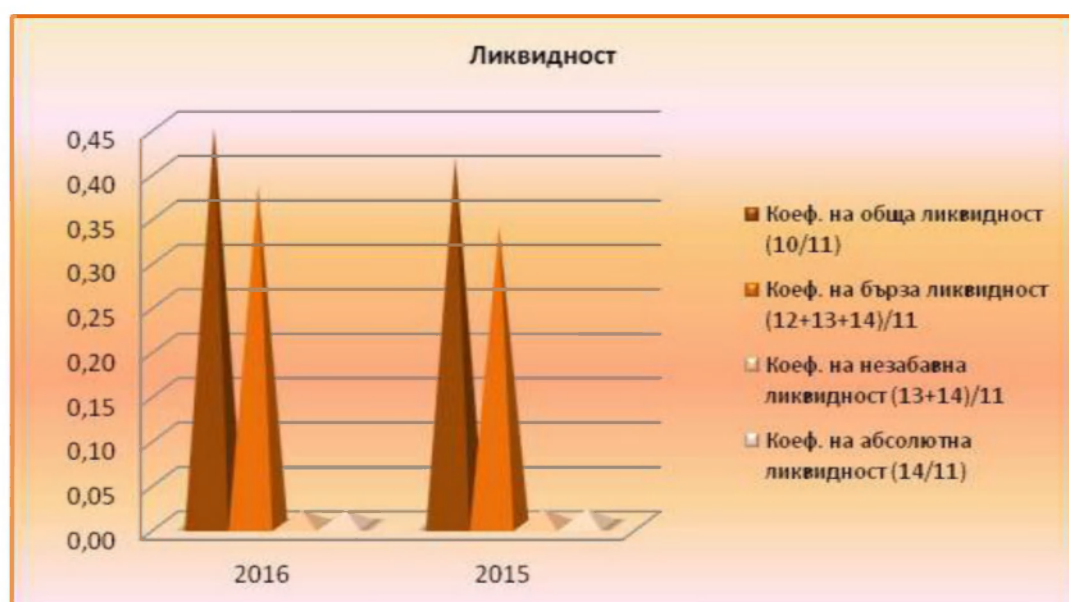
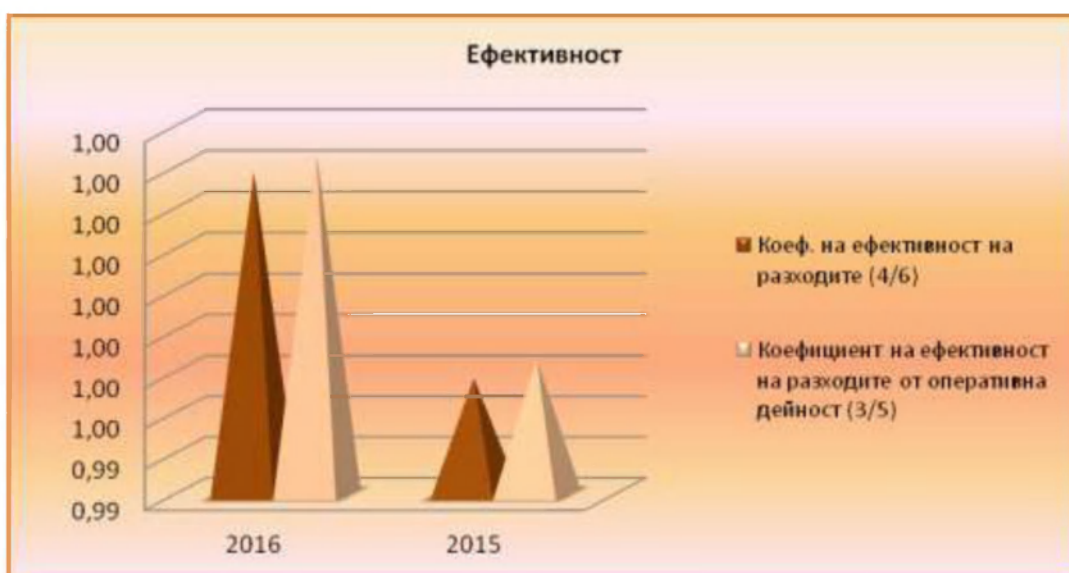
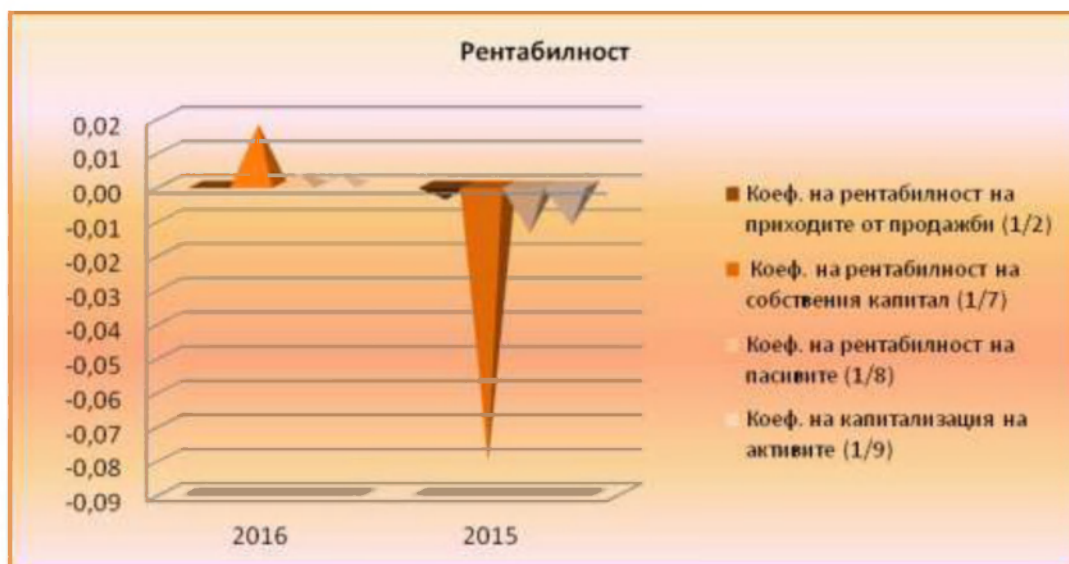
✓ Финансови показатели

Постигнатите от дружеството **финансови показатели** за 2016 г. спрямо 2015 г. са както следва:

(хил.лв.)

N:	Показатели:	2016	2015	2016/2015	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	2	-9	11	122,2%
2	Нетни приходи от продажби	2136	2035	101	5,0%
3	Общо приходи от оперативна дейност	2279	2155	124	5,8%
4	Общо приходи	2279	2155	124	5,8%
5	Общо разходи за оперативна дейност	2276	2163	113	5,2%
6	Общо разходи	2277	2164	113	5,2%
7	Собствен капитал	113	111	2	1,8%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	641	634	7	1,1%
9	Обща сума на активите	754	745	9	1,2%
10	Краткотрайни активи	157	133	24	18,0%
11	Краткосрочни задължения	350	321	29	9,0%
12	Краткосрочни вземания	128	102	26	25,5%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	0	0	0	0,0%
14	Парични средства	6	6	0	0,0%
15	Материални запаси	23	25	-2	-8,0%
16	Дългосрочни задължения	9	0	9	100,0%
Рентабилност:					
17	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	0,0009	-0,0044	0,0054	121,2%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	0,0177	-0,0811	0,0988	121,8%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	0,0031	-0,0142	0,0173	122,0%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	0,0027	-0,0121	0,0147	122,0%
Ефективност:					
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	1,0009	0,9958	0,0050	0,5%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	1,0013	0,9963	0,0050	0,5%
Ликвидност:					
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	0,4486	0,4143	0,0342	8,3%
24	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	0,3829	0,3364	0,0464	13,8%
25	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11	0,0171	0,0187	-0,0015	-8,3%
26	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	0,0171	0,0187	-0,0015	-8,3%
Финансова автономност:					
27	Коеф. на финансова автономност (7/8)	0,1763	0,1751	0,0012	0,7%
28	Коеф. на платежеспособност (9/8)	1,1763	1,1751	0,0012	0,1%

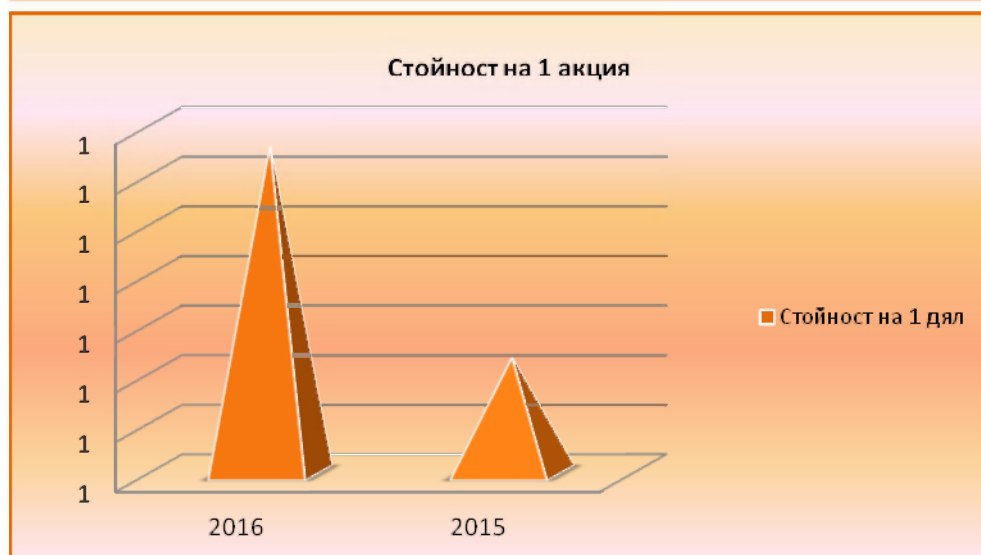




Стойността на дружеството за 2016 г. спрямо 2015 г. е както следва

(лева)

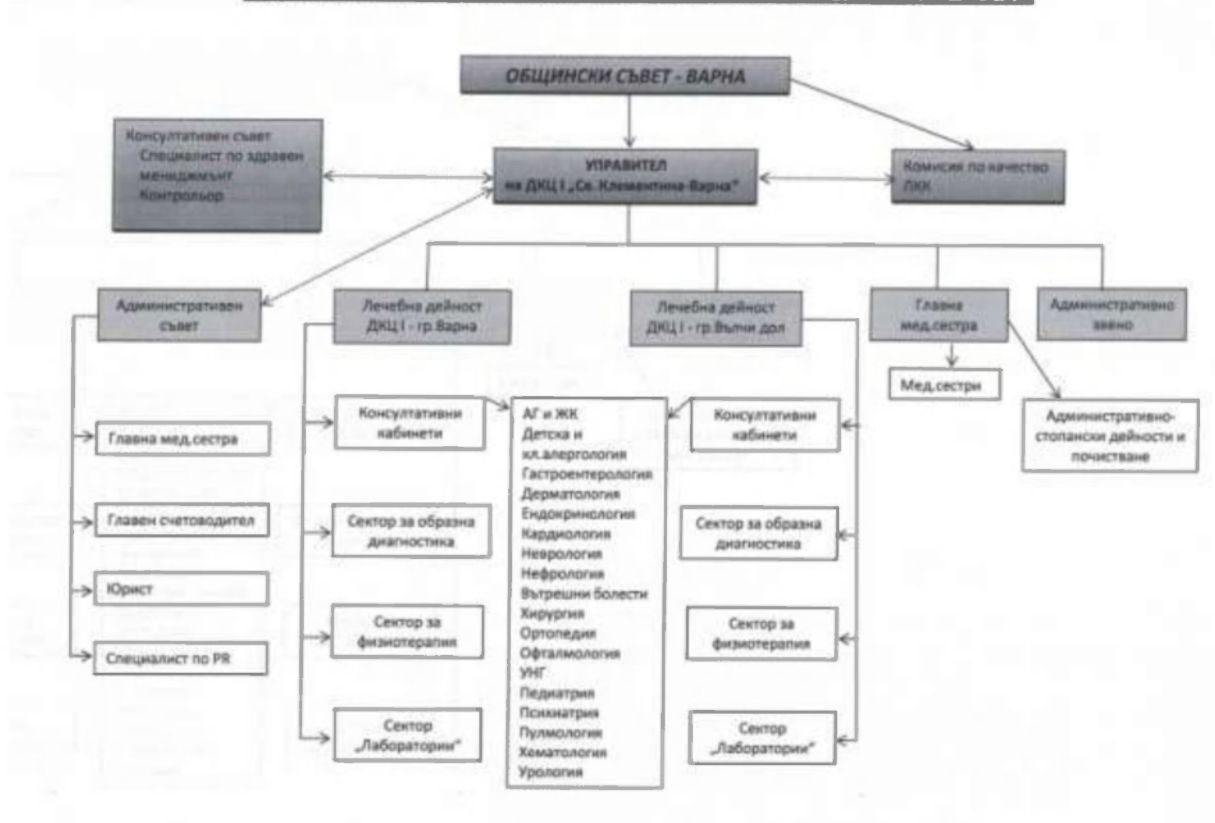
	2016	2015
Стойност на 100% от собствения капитал	113 244	111 238
Брой дялове	94 140	94 140
Стойност на 1 дял	1,20	1,18



✓ Нефинансови показатели

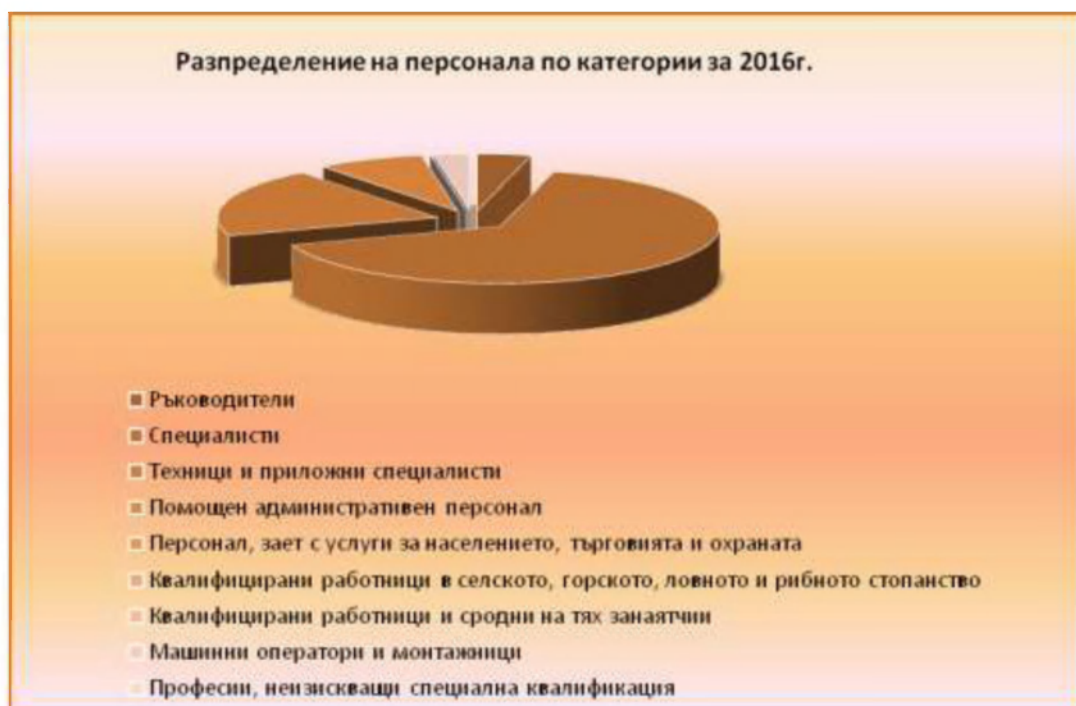
➤ Организационна структура

Организационна структура на ДКЦ I „Св. Клементина – Варна“ ЕООД



➤ Численост и структура на персонала:

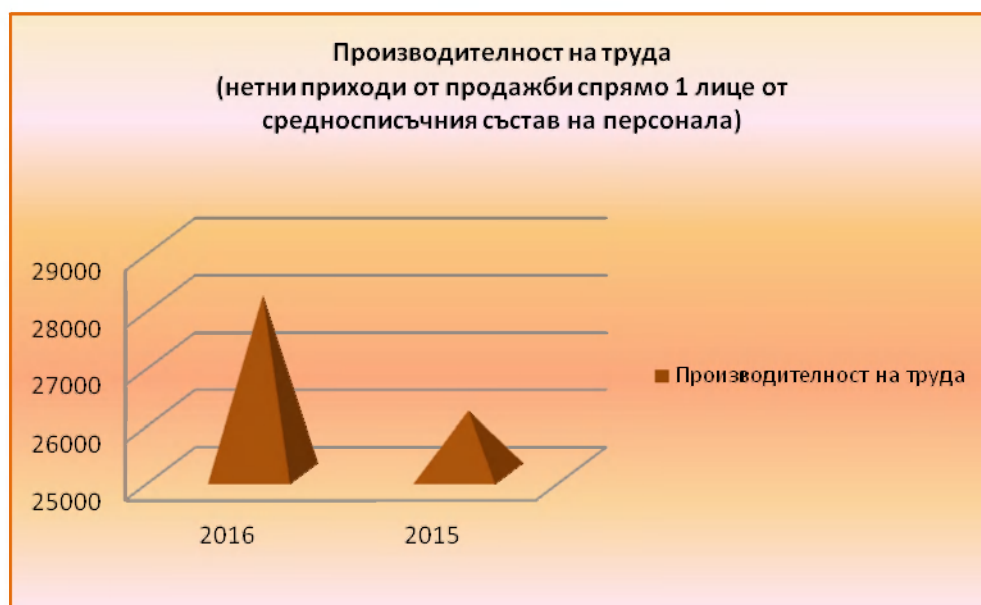
Категория	2016	2015
Общо, в т.ч.	76	78
Ръководители	3	3
Специалисти	50	50
Техници и приложни специалисти	15	16
Помощен административен персонал	6	7
Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната	0	0
Квалифицирани работници в селското, горското, ловното и рибното стопанство	0	0
Квалифицирани работници и сродни на тях занаятчии	0	0
Машинни оператори и монтажници	0	0
Професии, неизискващи специална квалификация	2	2



➤ **Производителност на труда:**

(лева)

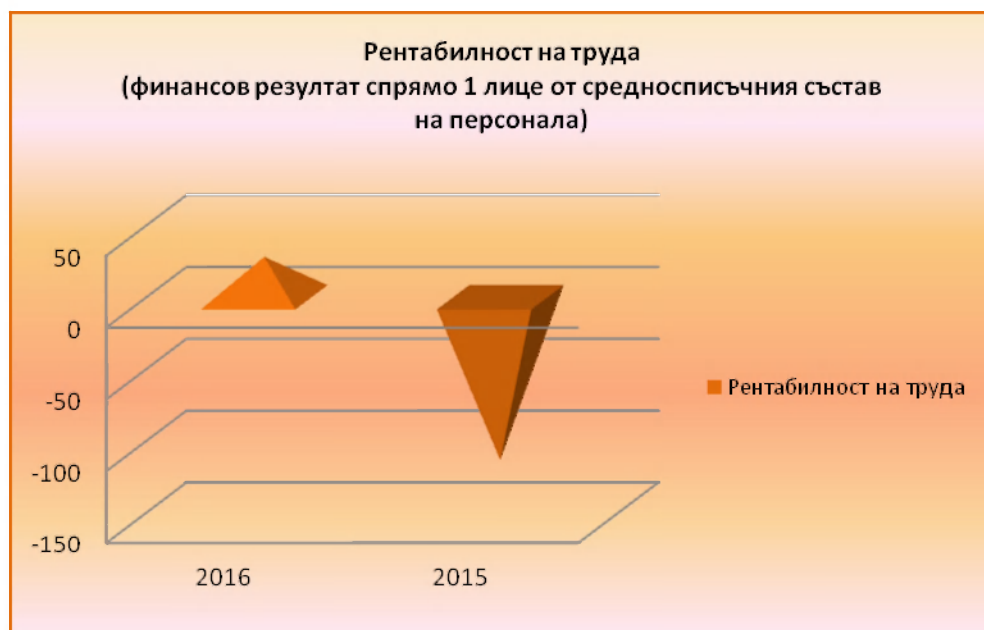
Производителност на труда		
Години	2016	2015
Средносписъчен състав	76	78
Нетни приходи от продажби	2 136 349	2 035 427
Нетни приходи от продажби / 1 лице	28110	26095



➤ Рентабилност на труда:

(лева)

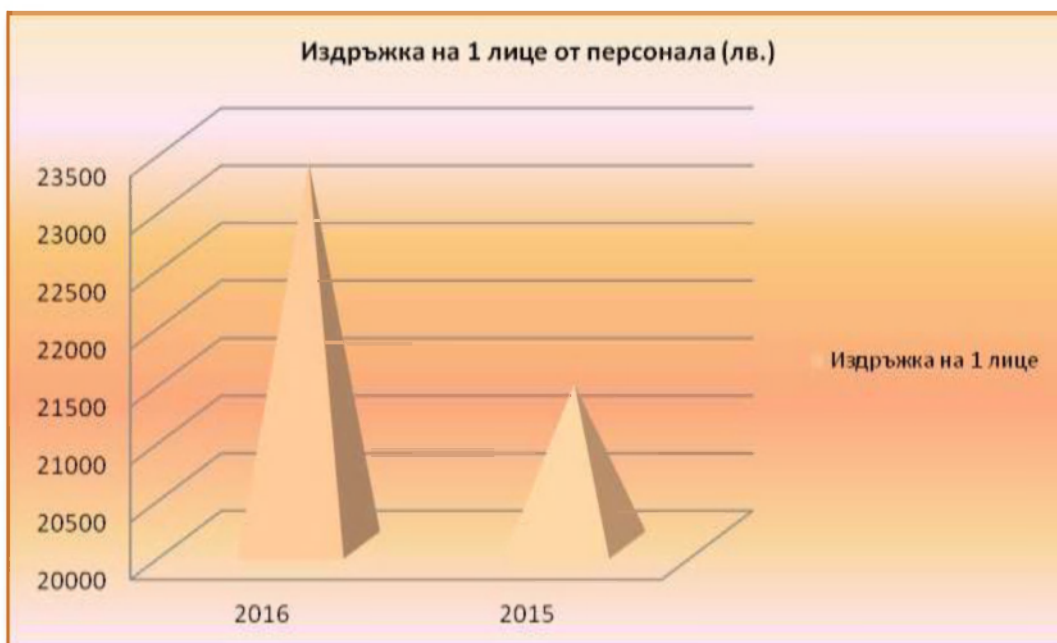
Рентабилност на труда		
Години	2016	2015
Средносписъчен състав	76	78
Финансов резултат	2 144	-8 835
Финансов резултат / 1 лице	28	-113



➤ Издръжка на едно лице от списъчния състав на персонала:

(лева)

Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала		
Години	2016	2015
Персонал	76	78
Възнаграждения и осигуровки*	1 773 062	1 669 019
Издръжка на 1 лице, лв.	23330	21398
* От отчета за приходите и разходите		



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

(лева)

Година	2016	2015
Издръжка на едно лице от персонала	23330	21398
Производителност на труда (спрямо нетни приходи от продажби)	28110	26095
Рентабилност на труда (спрямо финансов резултат)	28	-113



➤ Политика по опазване на околната среда

ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД полага усилия за постигане на непрекъснато подобрене на екологичните показатели и резултатността си спрямо околната среда при осъществяване на дейността си, предлагането на услуги.

Основните принципи и приоритети на политиката по опазване на околната среда са:

- оценка влиянието върху околната среда на осъществяваните от дружеството дейности, предлаганите услуги;
- съответствие с нормативните изисквания по опазване на околната среда, имащи отношение към дейностите и процесите на дружеството и техните аспекти;
- спазване на всички нормативни актове и вътрешни разпоредби за опазване на околната среда;
- Следена на ключовите характеристики на процесите и дейностите, имащи значимо въздействие върху околната среда и вземане на предпазни мерки срещу потенциално замърсяване на околната среда;
- представяне на пазара на екологично безопасни продукти и услуги, в които не се използват или се използват по-малко вредни вещества, които изискват по-малко природни ресурси и консумират по-малко енергия;
- икономия на енергия, материали и хартия във всички дейности;
- ефективно управление на генерираните отпадъци, намаляването и рециклирането им;
- ангажираността и съпричастността на работещите в дружеството по отношение на политика за опазване на околната среда;
- обучение и засилване на персоналната отговорност на работещите към опазване на околната среда;
- популяризация на концепцията за „зелена околна среда“ сред персонала, клиентите и доставчиците на дружеството.

В изпълнение на политиката по опазване на околната среда през 2016 г. ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД е реализирало следните мероприятия на стойност, включена в годишния финансов отчет:

(лева)	
Мероприятие	Стойност
Предадени за обезвреждане на отпадъци от хуманната медицина	1518
Общо	1518

Всички данни и стойности, използвани при изчисление на финансовите и нефинансовите показатели са представени в годишния финансов отчет на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД за 2016г. и всички от съществено значение разяснения по отношение на сумите на разходите са оповестени в приложението към годишния финансов отчет.

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

През 2016 г. ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” 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 2016г. в ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не са настъпили важни събития.

VI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ (съгл. т. 3 от Приложение № 10)

През отчетната 2016г. в ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не е сключвало съществени сделки.

VII. СДЕЛКИ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, СДЕЛКИ ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА МУ ДЕЙНОСТ И СДЕЛКИ, КОИТО СЪЩЕСТВЕННО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ (съгл. т. 4 от Приложение № 10)

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

През отчетната 2016г. ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не е сключвало сделки със свързани лица.

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

През отчетната 2016г. ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не е сключвало сделки извън обичайната му дейност.

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

През отчетната 2016г. ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не е сключвало сделки, които съществено се отклоняват от пазарните условия.

VIII. СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ХАРАКТЕР (съгл. т. 5 от Приложение № 10)

През отчетната 2016г. в ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не са се случвали събития и показатели с необичаен характер.

IX. СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ИЗВЪНБАЛАНСОВО (съгл. т. 6 от Приложение № 10)

През отчетната 2016г. ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не е сключвало сделки, водени извънбалансово.





X. ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ на ДКЦ „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД, ОСНОВНИ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И ЧУЖБИНА, ИНВЕСТИЦИИ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН НЕГОВАТА ГРУПА ПРЕДПРИЯТИЯ И ИЗТОЧНИЦИТЕ НА ЧИННИТЕ НА ФИНАНСИРАНЕ (съгл. т. 7 от Приложение № 10)

През отчетната 2016г. ДКЦ „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД не е правил инвестиции в страната и чужбина, инвестиции в дялови ценни книжа извън групата предприятия и източниците/начините на финансиране.

XI. СКЛЮЧЕНИ ОТ ДКЦ „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД, ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ В КАЧЕСТВОТО НА ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛИ (съгл. т. 8 от Приложение № 10)

През отчетната 2016г. ДКЦ „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД не сключвало договори за заем в качеството си на заемополючатеи, като дъщерно дружество или дружество майка.

XII. СКЛЮЧЕНИ ОТ ДКЦ „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД, ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ В КАЧЕСТВОТО НА ЗАЕМОДАТЕЛИ (съгл. т. 9 от Приложение № 10)

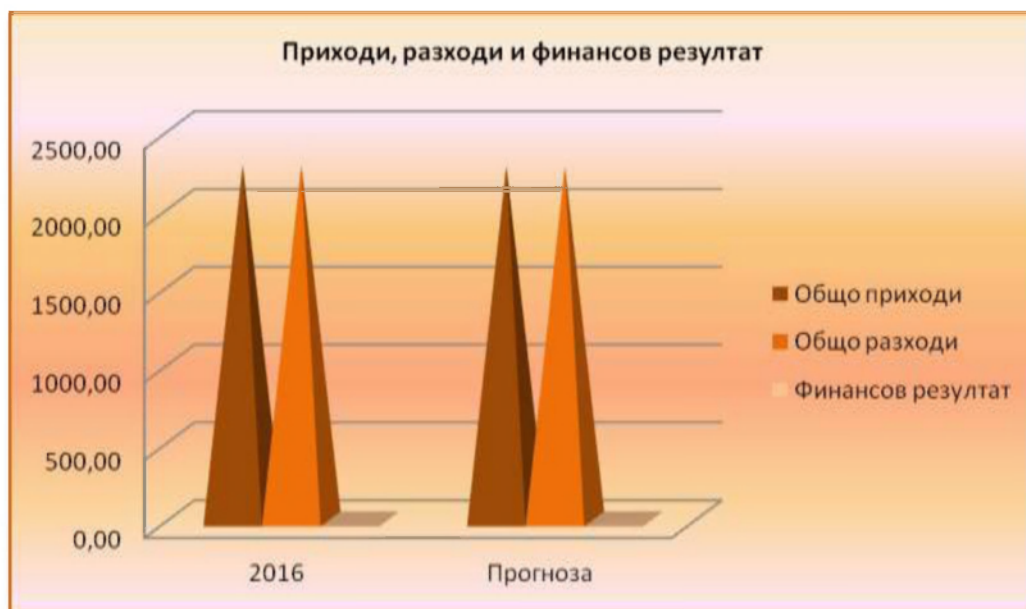
През отчетната 2016г. ДКЦ „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД не сключвало договори за заем в качеството си на заемодател, като дъщерно дружество или дружество майка.

XIII. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, ОТРАЗЕНИ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА И ПО-РАНО ПУБЛИКУВАНИ ПРОПОЗИЦИИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ (съгл. т. 11 от Приложение № 10)

(хил.лв.)

№:	Показатели:	2016	Прогнози	Съотношение	
		година		стойност	процент
1	Общо приходи	2279	2273	6	0,3%
6	Общо разходи	2277	2268	9	0,4%
7	Финансов резултат	2	5	-3	-60%





XIV. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ (съгл. чл.39, т.8 от ЗС и чл. 12 от Приложение № 10)

- Политиката относно управление на финансовите ресурси на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" 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 ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" 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 ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" 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 ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД и възможностите за тяхното обслужване:**

ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД има следните задължения:

Вид	Стойност	Основание	Срок на погасяване
Задължения към доставчици	185 хил.лв.	Покупка на реактиви и медиц. Консумативи	1 год.
Задължения към персонала	108 хил.лв.	Работни заплати за месец 12.2016г.	1 месец
Осигурителни задължения	32 хил.лв.	СО по РЗ за 12.2016г.	1 месец
Данъчни задължения	20 хил.лв.	ДОД, ДДС и др. за 12.2016г.	1 месец

ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД има следните възможности за тяхното покриване:

Стойност на вземанията	Стойност на паричните средства	Стойност на задълженията	Възможност да обслужването на задълженията
(1)	(2)	(3)	(4) = (1+2 -3)
128 хил.лв.	6 хил.лв.	351 хил.лв.	-217 хил.лв.

От таблицата по-горе е видно, че стойността на задълженията е **по-голяма** от стойността на вземанията и наличните парични средства на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД и **в резултат на това, дружеството е предприело следните мерки за увеличаването на приходите:**

- Сключване на по-голям брой договори за извършване на задължителните профилактични медицински прегледи и изследвания на служителите
- Изготвяне на промоционални пакети за клинични лабораторни изследвания
- Участие в скринингови програми на Министерството на здравеопазването и Европейски проекти

Евентуалните **заплахите**, пред които ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД може да се изправи, включително влиянието и неговата експозиция по отношение на 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 ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД предстои да предприеме с оглед отстраняването им са следните: генериране на приходи чрез оптимизиране на ценовата и търговската политика и намиране на нови пазари за реализация на предлаганите услуги; предпазливо усвояване на европейски проекти и кандидатстване за общинско финансиране за повишаване на технологичната обезпеченост на дружеството; навременно изпълняване на задълженията и реализиране на добра събираемостта на вземанията; търсене на най-изгодни условия при възникване на взаимоотношения с финансово-кредитни институции.



XV. ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИ НАМЕРЕНИЯ (съгл. т. 13 от Приложение № 10)

ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД има следните инвестиционни намерения и възможности за тяхното реализиране:

<i>Инвестиционно намерение</i>	<i>Цел</i>	<i>Стойност</i>	<i>Начин на финансиране</i>	<i>Размер на разполагаемите средства</i>	<i>Възможни промени в структурата на финансиране</i>
Закупуване на медицинска апаратура	Увеличаване на броя и качеството на извършваните ВСД	50 000 лв.	Финансиране от Община Варна		

XVI. НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ НА УПРАВЛЕНИЕ (съгл. т. 14 от Приложение № 10)

През отчетната 2016г. в основните принципи на управление на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не са настъпили промени.

XVII. ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (съгл. т. 15 от Приложение № 10)

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 ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД е в процес на разработване и въвеждане на 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;
2. надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативната информация;
3. икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите;
4. опазване на активите и информацията.

Разработването на системата ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД ще 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 ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД ще включва следните взаимосвързани елементи:





Елементи	Принципи
Контролна среда	1. личната почтеност и професионална етика на ръководството и персонала на организацията; 2. управленската философия и стил на работа; 3. организационната структура, осигуряваща разделение на отговорностите, йерархичност и ясни правила, права, задължения и нива на докладване; 4. политиките и практиките по управление на човешките ресурси; 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. 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; 2. разделяне на отговорностите по начин, който не позволява един служител едновременно да има отговорност по одобряване, изпълнение, осчетоводяване и контрол; 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; 4. правила за достъп до активите и информацията; 5. предварителен контрол за законосъобразност, който може да се извършва от назначени за целта финансови контрольори или други лица, определени от ръководителя на организацията; 6. процедури за пълно, вярно, точно и своевременно осчетоводяване на всички операции; 7. докладване и проверка на дейностите - оценка на ефикасността и ефективността на операциите; 8. процедури за наблюдение; 9. правила за управление на човешките ресурси; 10. правила за документиране на всички операции и действия, свързани с дейността на организацията; 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; 2. ефективна комуникация, която да протича по хоризонтала и вертикала до всички йерархични нива на организацията; 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; 4. прилагане на система за документиране и документооборот, съдържаща правила за съставяне, оформяне, движение, използване и архивиране на документите; 5. документиране на всички операции, процеси и трансакции с цел осигуряване на адекватна одитна пътека за проследимост и наблюдение; 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





Като част от принципите на мониторинга, вътрешният одит е независима и обективна дейност за предоставяне на увереност и консултиране, предназначена да носи полза и да подобрява дейността на дружеството. Вътрешният одит помага на организацията да постигне целите си чрез прилагането на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите за управление на риска, контрол и управление.

Вътрешният одит на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД се осъществява от Дирекция „Вътрешен одит” на Община Варна с основни функции и задачи да:

1. 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;
2. 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 2016г., са:

Компоненти	Принципи
Среда на контрол	Определяне на средата, в която дружеството функционира: • индустрия, регулаторни фактори, обща рамка за финансово отчитане; • естеството на предприятието – дейност, собственост, организационно – управленска структура, инвестиционна политика, структура на финансиране; • избор и прилагане на счетоводната политика; • бизнес намерения / бизнес програма и резултати; • 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: • Оторизацията; • Прегледите на резултатите от дейността; • Обработка на информацията; • Физическите контроли; • Разпределение на задълженията
Информация и комуникация	Прилагане на информационните системи – автоматизирани или неавтоматизирани за: инициране, 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 подобрене.

XVI. ПОМОЩНИ ИЗДАВАНИЯ И ИЗДАВАНИЯ ЗА ПОДАРИТЕЛСТВО (съгл. чл. 16 от Приложение № 10)

През отчетната 2016г. в управителните и надзорните органи на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не са настъпили промени.

XIX. РАЗМЕР НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА, НАГРАДИТЕ И ПОЛЗИТЕ НА ВСЕКИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ (съгл. чл. 17 от Приложение № 10)

- Информация за получените възнаграждения на членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД:**

Получател	Сума в лева	Основание
Управител	64927	Възнаграждение по договор за управление

- Информация за получените непарични възнаграждения на членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД:**

През отчетната 2016г. членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не са получавали непарични възнаграждения.

- Информация за условни възнаграждения, възникнали през годината на членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД:**

През отчетната 2016г. членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не са получавали условни възнаграждения.

- Информация за разсрочени възнаграждения, възникнали през годината на членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД:**

През отчетната 2016г. на членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не са разсрочвани възнаграждения.

- Информация за дължимите от ДКЦ І “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД суми за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения:**

Вид	Основание	Стойност	Дължими към
Обезщетения при пенсиониране	Кодекс на труда	53 хил.лв.	31.12.2016





XX. ИЗВЕСТНИИ НА ДКЦ И „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД ДОГОВОРНОСТИ, в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял дялове от настоящи съдружници (съгл. чл. 19 от Приложение № 10)

На ДКЦ и „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД не са известни следните договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял дялове от настоящи съдружници.

XXI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ И АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА (съгл. т. 20 от Приложение № 10)

- *Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи негови задължения в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал*

През отчетната 2016г. ДКЦ и „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, които да касаят неговите задължения в размер на най-малко 10 на сто от собствения му капитал.

- *Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи негови вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал*

През отчетната 2016г. ДКЦ и „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, които да касаят неговите вземания в размер на най-малко 10 на сто от собствения му капитал.

XXII. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДКЦ И „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА“ ЕООД (съгл. чл. 39, т. 4 от ЗС)

Мисия:

“Осъществяване на превантивен контрол и мониторинг на човешкото здраве, чрез осигуряване на специализирана извънболнична 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 • Застрахователни компании • Юридически лица
Пазарен обхват	Обхватът на пазара включва клиенти от: • Български граждани • Чуждестранни граждани • Малцинствени групи Потенциални клиенти, към които ще се насочат маркетингови усилия в бъдеще: • Чуждестранни граждани



	- Малцинствени групи - Поддържане на изградена търговска мрежа
Конкуренти	- Медицински центрове - Болници - Медико – диагностични лаборатории
Производствени мощности:	- Медицинска апаратура - Специализирани автомобили

Стратегии:

1. Стратегия за пазарно развитие:

- Задоволяване в максимална степен потребностите на основните потребителски сегменти;
- Предлагане на конкурентни цени;
- 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

- Познаване на клиентите/ целевата аудитория;
- Познаване в детайли характеристиките на услугите;
- Мониторинг на конкуренцията и конкурентните оферти;
- Налаганена търговската марка.

Тактически маркетинг

- Реклама и промоции;
- Лични продажби;
- Интернет маркетинг;
- Ценообразуване;
- Дистрибуционна практика;
- 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;

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 подобрене, 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 2017	2016	Прогноза 2017/2016	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	6	2	4	200,0%
2	Нетни приходи от продажби	2350	2136	214	10,0%
3	Общо приходи от оперативна дейност	2510	2279	231	10,1%
4	Общо приходи	2510	2279	231	10,1%
5	Общо разходи за оперативна дейност	2504	2276	228	10,0%
6	Общо разходи	2504	2277	227	10,0%
7	Собствен капитал	119	113	6	5,3%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	620	641	-21	-3,3%
9	Обща сума на активите	740	754	-14	-1,9%
10	Краткотрайни активи	160	157	3	1,9%
11	Краткосрочни задължения	425	350	75	21,4%
12	Краткосрочни вземания	125	128	-3	-2,3%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	0	0	0	0,0%
14	Парични средства	10	6	4	66,7%
15	Материални запаси	25	23	2	8,7%
16	Дългосрочни задължения	4	9	-5	-55,6%
Рентабилност:					
17	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	0,0026	0,0009	0,0016	172,7%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	0,0504	0,0177	0,0327	184,9%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	0,0097	0,0031	0,0066	210,2%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	0,0081	0,0027	0,0055	205,7%
Ефективност:					
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	1,0024	1,0009	0,0015	0,2%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	1,0024	1,0013	0,0011	0,1%
Ликвидност:					
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	0,3765	0,4486	-0,0721	-16,1%
24	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	0,3176	0,3829	-0,0652	-17,0%
25	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11	0,0235	0,0171	0,0064	37,3%
26	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	0,0235	0,0171	0,0064	37,3%
Финансова автономност:					
27	Коеф. на финансова автономност (7/8)	0,1919	0,1763	0,0156	8,9%
28	Коеф. на платежоспособност (9/8)	1,1935	1,1763	0,0173	1,5%



