

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА**  
**„ЦЕНТЪР ЗА ПСИХИЧНО ЗДРАВЕ – БЛАГОЕВГРАД” ЕООД**  
**към 30.06.2017 г.**

## **I. ПРАВЕН СТАТУТ**

### **1. Учредяване и регистрация.**

“Център за психично здраве - Благоевград” ЕООД е лечебно заведение по чл. 10, т.3 от ЗЛЗ, което осъществява своята дейност с Разрешение за осъществяване на лечебна дейност № ЦПЗ – 93/18.09.2015 г. на Министъра на здравеопазването. „ЦПЗ – Благоевград” ЕООД е вписано в Търговския регистър с входящ № 20101005110248. Седалището на дружеството е: град Благоевград, ул.”Братя Миладинови” № 21.

Дружеството е 100% собственост на Община гр.Благоевград. Дружеството е регистрирано с основен капитал 115 760 /хиляди лева/ разпределен на 11 576 дяла, всеки от които с номинална стойност 10 /десет/ лева.

Предметът на дейността на дружеството е: спешна психиатрична помощ, диагностика и лечение на лица с психични разстройства, периодично наблюдение и консултации на лица с психични разстройства и домашен патронаж, психотерапия и психо-социална рехабилитация и психиатрична и психологична експертна дейност.

## **II. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА**

### **1. Анализ на медицинската дейност**

Информация за дейността на лечебното заведение се осигурява чрез програмен продукт „Код Мастер” и „Гама Калк“.

В следващата таблица са посочени по- важните показатели към 30.06.2017 г. и 30.06.2016 г.

<b>Показатели</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
1.Общ брой диспансеризирани пациенти	60	83
2.Брой амбулаторни прегледи	1 167	1 628
В т.ч. хоспитализирани	628	583
3.Брой на преминали пациенти в стационара	600	577
4. Диспансерни прегледи	217	471

Общият брой на амбулаторните прегледи през първото полугодие на 2017 г. е намалял с 461 поради липсата на лекар през цялото време. Броят на хоспитализираните пациенти се е увеличил с 45 пациента както и броя на преминалите в стационара се е увеличил с 23 пациента..

#### **1.1. Диспансерна дейност**

Извършвайки основната си дейност – активно издирване, регистриране и диспансерно наблюдение, през 2017 г. лечебното заведение води на учет 60 пациента с психични заболявания. Диспансеризацията е доброволна. Тя се финансира от НЗОК съгласно Методика за субсидиране на лечебните заведения през 2017 г. и е в размер на 14 лв. на 1 епизод на амбулаторно проследяване, което е крайно недостатъчно за диспансерната дейност, която извършва ЛЗ. Диспансерните прегледи са намалели с 254 броя поради липса на специалист-психиатър, което води до намалено финансиране с 3 556 лева от НЗОК.

### 1.2. Амбулаторна дейност

Амбулаторната дейност се осъществява от високо квалифицирани лекари-психиатри и лекари без специалност под ръководството на специалисти. Достъпа на пациентите до кабинета е свободен и професионално ориентиран. Броят на амбулаторните прегледи на лицата с психични заболявания през първото полугодие на 2017 г. е намалял с 461 в сравнение със същия период на 2016 г.

### 1.3. Стационарна дейност

Броят на преминалите болни през първото полугодие на 2017 г. се е увеличил с 23 пациента. Използваемостта на болничните легла в дни се е увеличила с 16, което показва, че капацитетът на ЛЗ е използван по-ефективно през настоящия период. Средният престой на един болен се е увеличил с 2 дни, което не е добър показател от медицинска и икономическа гледна точка. Оборътът на едно болнично легло се е увеличил с 0.3 пациента. Медицинските показатели са следните към първо полугодие на 2017 г. и 2016 г:

Показатели	2017 г.	2016 г.
Среден бр. легла	80	80
Брой места в дневен стационар	26	26
Брой преминали болни	600	577
Проведени леглодни	15354	13664
Използваемост на болничните легла в дни	145	129
Използваемост на болничните легла в%	81.84	72.30
Оборот на едно болнично легло	5.7	5.4
Среден престой на един болен	26	24

## 2. Основни доставчици и клиенти

Основни доставчици на Дружеството през първо полугодие на 2017 год са следните компании: „ ПИП 71” ЕООД, МС ФАРМА, ТЪРГОВСКА ЛИГА, Истлинк България, Софарма Трейдинг, Хелмед България, БТМ ЕООД, Алфа груп секюрити и др.

Поради спецификата на дейността на дружеството, основните приходи за първо полугодие на 2017г се получават от Министерство на Здравеопазването, което се явява основен клиент.

Дружеството не получава финансова помощ от Общината, както и не е страна по договори касаещи дейността на “Център за психично здраве - Благоевград” ЕООД

## 3. Човешки ресурси

Служителите и работниците във фирмата са с висше, средно-специално и основно образование и трудов стаж по специалността над 10 /десет/ години. Броят на заетите във фирмата по трудов договор е 51 човека с начислени средства за работна заплата в размер на 255 820 лева.

## 4. Свързани лица

“Център за психично здраве - Благоевград” ЕООД е свързано лице единствено с Община Благоевград, тъй като е 100% Общинска собственост. Няма сделки със свързани лица през 2017г.

## 5. Разкриване на информация съгласно чл. 100н от ЗППЦК и НАРЕДБА № 2 от 17.09.2003 и Приложение 10 към Наредбата

Междинният доклад за дейността, както и пояснителните сведения към финансовия отчет предоставят изчерпателна информация относно:

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

“Център за психично здраве - Благоевград” ЕООД е 100% Общинска собственост. Дружеството няма получени приходи от Община Благоевград. Основната дейност на центъра се финансира от Министерството на Здравеопазването и малка част от НЗОК.

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента.

Информацията е идентична с т.1 и стр.6 от Пояснителните сведения към 30.06.2017г

3. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на емитента.

На 24.01.2017 год е сключен договор No РД-12-174/24.01.2017 г. за извършване на основната дейност на Дружеството между Министерство на здравеопазването и ЦПЗ-Благоевград ЕООД в срок за 1 година.

На 16.03.2017 г. съгласно Заповед № 189/22,02,2017 г. на кмета на община Благоевград „Медицински център –Благоевград“ ЕООД предаде на „ЦПЗ-Благоевград“ ЕООД недвижим имот с площ 266 кв.м. и движимо имущество описано в Приемо-предавателен протокол на обща стойност 64 936,42 лева.

4. Информация относно сделките, сключени между емитента и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът или негово дъщерно дружество е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента.

Дружеството няма получени приходи от Община Благоевград като свързано лице. Основната дейност на центъра се финансира от Министерството на Здравеопазването и малка част от НЗОК.

5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

За 2017 год няма събития и показатели с необичаен за емитента характер, имащи съществено влияние върху дейността му както и за реализираните приходи и извършени разходи.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за емитента и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента.

Няма сделки, водени извънбалансово.

7. Информация за дялови участия на емитента, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата икономическа група и източниците/начините на финансиране.  
Дружеството не притежава дялови участия в инвестиции в страната и в чужбина.

8. Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

Дружеството няма сключени договори за заеми през 2017 год.

9. Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемодатели, договори за заем, включително предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица, с посочване на конкретните условия по тях, включително на крайните срокове за плащане, и целта, за която са били отпуснати.

Дружеството няма предоставени гаранции за 2017 год.

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

Неприложимо за Дружеството.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

Дружеството не е задължено да прави и публикува прогнози за финансовото състояние, поради което не представя такъв анализ спрямо прогнозен. В раздел VI. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ са представени данни за финансовото състояние, коефициенти и показатели за текущата и предходната години.

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

Информацията е разгледана в раздел VI. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ и раздел III. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ. Няма заплахи за обслужване на задълженията и не са предприети мерки за отстраняване на такива.

13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

Дружеството е 100% Общинска собственост и като такова изпълнява инвестиционни намерения на Общината. Няма инвестиции за 2017 год.

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента и на неговата икономическа група.

Няма настъпили промени през отчетния период на "Център за психично здраве" ЕООД в основните принципи за управление.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.

”Център за психично здраве-Благоевград” ЕООД има изградена система за вътрешен контрол и управление на рисковете описана в Системата за финансово управление и контрол.

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

През отчетния период няма промяна на Управителя

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

- а) получени суми и непарични възнаграждения;
- б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;
- в) сума, дължима от емитента или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Дружеството се управлява от Управител . Получените възнаграждения по ДУК са в размер на 14 192 лева. Няма условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината които да се дължат към по-късен момент.

18. За публичните дружества - информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи, прокуристите и висшия ръководен състав акции на емитента, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от емитента опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

Неприложимо за Дружеството.

19. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

Дружеството няма информация за договорености в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял на едноличния собственик.

20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

Дружеството няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал;

21. Данни за директора за връзки с инвеститора, включително телефон и адрес за кореспонденция.

Управител на „Център за психично здраве” ЕООД гр. Благоевград е д-р Николай Кирилов Янакиев. Адрес за кореспонденция: п.к. 2700 гр. Благоевград, ул.”Братя Миладинови” 21 тел: 073/88-41-43

### **III. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ**

Приоритетите на “Център за психично здраве - Благоевград” ЕООД са да осигури диагностика, лечение, профилактика и проследяване на пациенти със спешни, остри и изострени психични заболявания във всички разкрити звена на болницата на равнището на добрата медицинска практика, както и в съответствие с най-добрите постижения на медицината на територията на Благоевградска област. Болницата е с **добри възможности за комуникация** с другите ЛЗ, държавни и местни органи на властта, имащи отношение към бързината, точността правилното насочване на потока пациенти и предоставяне на медицински услуги в достатъчен обем и качество.

#### **Главни цели :**

- Намаляване на заболяемостта чрез ранна диагностика, обхват и ефективно лечение.
- Достъпно и качествено медицинско обслужване на засегнатите от психични заболявания в региона.
- Намаляване риска от разпространение на психични заболявания чрез въвеждане на стандарти за добра медицинска практика, съобразени с директивите на МЗ, СЗО, Съвета на Европа.

#### **Основни задачи :**

- Осигуряване на източници за финансиране чрез сключване договори с Министерството на здравеопазването, РЗОК, доброволни здравноосигурителни фондове и клинични проучвания.
- Намаляване разходите за издръжка на Болницата.
- Инвестиране в иновативни технологии и квалификация на персонала.
- Усъвършенстване съществуващите условия за диагностика и лечение на заболявания в региона.
- Промотивни дейности сред рисковите контингенти от населението.
- Обезпечаване на толерантна и поддържаща социална среда на засегнатите от психични в региона, съвместно с немедицински институции.

#### **IV. НАУЧНО – РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ**

Дружеството няма научноизследователска и развойна дейност.

#### **V. КЛОНОВЕ**

Дружеството няма открити клонове

#### **VI. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ**

Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на базата на Националните Счетоводни Стандарти.

Съгласно чл.19 от Закона за счетоводството в сила от 01.01.2016 год, ДВ брой 95 от 08.12.2015г, Дружеството се определя като микро предприятие.

За отчетната 2016 год Дружеството представя финансовите си отчети на Комисията за Финансов Надзор съгласно §1"Д" от Закона за публичното предлагане на ценни книжа. Избрани данни от баланса и отчета за приходи и разходи на Дружеството към 31.12.2016 са представени в таблицата по-долу:

### 1. Финансов анализ на „Център за психично здраве – Благоевград” ЕООД.

Структурата на отчета за приходи и разходи за първо полугодие на 2017 г. и 2016 г. е както следва:

данни от ОПР	30,06,2017 година		30,06,2016 година		изменение	
	сума(х.лв.)	отн. дял	сума(х.лв.)	отн. дял	Сума (х.лв.)	отн. дял
<b>I. приходи</b>	<b>499</b>	<b>100,00</b>	<b>447</b>	<b>100,00</b>	<b>52</b>	<b>0,00</b>
1.1. нетни приходи	18	3,61	26	5,82	-8	-2,21
- от прод. стоки	1	0,20	1	0,22	0	-0,02
- от прод. услуги, в т.ч.	17	3,41	25	5,59	-8	-2,19
-от РЗОК	3	0,60	7	1,57	-4	-0,96
2. Финансирания	481	96,39	421	94,18	60	2,21
2.1. От МЗ	459	91,98	401	89,71	58	2,27
2.2. От Общината	13	2,61	11	2,46	2	0,14
3. Други приходи	0	0,00	0	0,00	0	0,00
4. Финансови приходи	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<b>II. разходи</b>	<b>498</b>	<b>100,00</b>	<b>490</b>	<b>100,00</b>	<b>8</b>	<b>0,00</b>
1. За суровини и материали	125	25,10	125	25,51	0	-0,41
- медикаменти и консум.	28	5,62	27	5,51	1	0,11
- храна пациенти	55	11,04	64	13,06	-9	-2,02
- всички др. материали	42	8,43	34	6,94	8	1,49
2. За външни услуги	45	9,04	43	8,78	2	0,26
- изследвания пациенти	8	1,61	8	1,63	0	-0,03
- пране бельо	10	2,01	9	1,84	1	0,17
- всички др. външни у-ги	27	5,42	26	5,31	1	0,12
3. За персонала	304	61,04	301	61,43	3	-0,38
- възнаграждения персонал	241	48,39	234	47,76	7	0,64
- други възнаграждения	15	3,01	21	4,29	-6	-1,27
- осигуровки	48	9,64	46	9,39	2	0,25
4. АО на ДА	19	3,82	18	3,67	1	0,14
5. Други разходи	5	1,00	3	0,61	2	0,39
- бал. стойност на прод. активи	1	0,20	1	0,20	0	0,00
- ТБО и ДМПС	4	0,80	2	0,41	2	0,40
- останали разходи	0	0,00	0	0,00	0	0,00
6. Финансови разходи	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<b>финансов резултат /I. - II./</b>	<b>1</b>		<b>-43</b>		<b>-44</b>	

Анализът сочи, че приходите на дружеството към 30.06.2017 г. са формирани от 96.39 % финансирания и 3.61 % от услуги и др. приходи. Общият размер на приходите е 499 х. лв., които са с 52 х.лв. повече в сравнение с 2016 г. В нетните приходи от продажби има намаление с 8 х.лв. в сравнение с миналата година, но са се увеличили приходите от финансирания и за 2017 г. са с 60 х.лв. повече в сравнение с предходната година. Увеличението се дължи на предприетите мерки за разработване на звеното за дневни дейности. Целта на звеното е намаляване престоя на пациентите в стационара и продължаващото им обгрижване, като с това се намаляват разходите в

стационарите и продължава лечебната и рехабилитационна дейност на пациентите.

Разходите от оперативна дейност към 30.06.2017 г. на „ЦПЗ-Благоевград” ЕООД възлизат на 498 х.лв. Разходите са се увеличили с 8 х.лв. в сравнение с 2016 г., което е довело до преразход с 1,6% . Най-голям е дела на разходите за възнаграждения – 48.39 % от общите разходи. Изменението е в размер на 7 х.лв. преразход, чийто относителен дял е 0.64%. Следват разходите за суровини и материали – 25.10 % от общите разходи, които са намаляли процентно с 0.41 % сравнени с миналата година.

В таблицата по-долу са разгледани следните финансово - икономически показатели:

Показател	Текуща година /2017/	Предходна година /2016/	Препоръч. стойности
<b>Показатели за рентабилност</b>			
1. Коефициент на рентабилност на собствения капитал	<b>0.00</b>	<b>-0.22</b>	<b>&gt;0.05</b>
<b>Показатели за ефективност</b>			
1. Коефициент за ефективност на приходите	<b>1.00</b>	<b>1.10</b>	<b>&lt;0.95</b>
2. Коефициент за ефективност на разходите	<b>1.00</b>	<b>0.90</b>	<b>&gt;1.05</b>
<b>Показатели за ликвидност</b>			
1. Коефициент на обща ликвидност	<b>2.49</b>	<b>2.48</b>	<b>&gt;1;3</b>
2. Коефициент на бърза ликвидност	<b>2.40</b>	<b>2.36</b>	<b>&gt;0.6</b>
3. Коефициент на незабавна ликвидност	<b>2.01</b>	<b>0.92</b>	<b>&gt;0.4</b>
4. Коефициент на абсолютна ликвидност	<b>2.01</b>	<b>0.92</b>	<b>&gt;0.2</b>
<b>Показатели за финансова автономност</b>			
1. Коефициент за финансова автономност	<b>2.65</b>	<b>2.13</b>	<b>&gt;0.5</b>
2. Коефициент на задлъжнялост	<b>0.38</b>	<b>0.47</b>	<b>0.25-1.00</b>
1. Нетен оборотен капитал	<b>142</b>	<b>136</b>	<b>&gt;0</b>
2. Коефициент за платежоспособност	<b>2.65</b>	<b>2.13</b>	<b>&gt;2;3</b>
3. Коефициент за финансова маневреност	<b>0.56</b>	<b>0.69</b>	<b>&gt;0.1</b>

#### **Анализ на рентабилността**

Показателите за рентабилност са количествени характеристики на ефективността на приходите от продажба, на собствения капитал и на активите на предприятието. Коефициентите на рентабилност следва да бъдат със стойности не по-малка от 0.05. Коефициентът на рентабилност на собствения капитал за първо полугодие на 2017 г. е 0.00, което показва, че на 100 лв. собствен капитал ЦПЗ не реализира печалба.

#### **Анализ на ефективността**

Показателите на ефективност на приходите от обичайна дейност са количествени характеристики на съотношението между приходите и разходите и се измерва с коефициент на ефективност на приходите от обичайна дейност. Коефициентът на ефективност на приходите от обичайна дейност следва да бъде със стойност не по-голяма от 0.95. От данните по-горе се вижда, че за 2017 г. коефициента е 1.00. Това означава, че на 1 лев приходи, ЦПЗ – Благоевград е реализирало 1.00 лв. разходи, т.е. дейността на ЛЗ не е ефективна.

#### **Анализ на ликвидността**



Ликвидността показва способността на фирмата да извърши своите текущи плащания към кредиторите. Тя е предпоставка за платежоспособността на предприятието. Вижда се, че коефициентите за ликвидност са по-големи от 1-ца, следователно с наличните КА, „ЦПЗ-Благоевград“ ЕООД може да покрие текущите си задължения.

Важни показатели за характеризиране състоянието на дружеството са и **Коефициента на финансова автономност (Кфа) и Коефициента на задлъжнялост (Кзад.)**. Коефициентът на финансова автономност следва да бъде със стойност не по-малка от 0.5. Те показват съответно сумата на собствения капитал, която се пада на 1 лв. пасиви ( Кфа) и сумата на пасивите, падаща се на 1 лв. собствен капитал (К зад.) ЦПЗ е финансово независимо.

Коефициентът за платежоспособност на „ЦПЗ-Благоевград“ ЕООД за 2017 г. е 2.65 при препоръчителни стойности от 2 до 3. Коефициентът за финансова маневреност трябва да бъде по-голям от 0.1. От данните се вижда, че за 2017 г. той е 0.56.

#### *Анализ на дейността*

Въз основа на анализите през последните няколко години може да се заключи, че предлаганите от нас услуги в по-голямата си степен имат сравнително еднообразен и постоянен характер. Извършените през последните няколко месеца маркетингови проучвания от нас, а така също и от нашите партньори показват тенденция за нарастване търсенето на предлаганите здравни услуги.

## **VII. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК**

Дейността на Дружеството е изложена на висок финансов риск включващ основният източник на средства - бюджета.

### **А) Пазарен риск**

#### *Ценови риск*

Ръководството на Дружеството следи ценовия риск в контекста на очакваните бъдещи приходи от оперативна дейност. Предвид спецификата на дейността на Дружеството, ръководството оценява ценовия риск като несъществен за неговата дейност.

### **Б) Лихвен риск**

Дружеството няма сключени договори за заем с банки, финансови институции или други лица. Поради тази причина, рискът от неблагоприятна промяна на лихвените проценти е пренебрежим.

### **В) Кредитен риск**

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансов загуба, в ситуация, при която клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти и инвестиции във финансови инструменти.

### **Г) Ликвиден риск**

Ликвиден риск възниква при положение, че Дружеството не изпълни своите задължения когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или необичайни условия без да се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на Дружеството.

Дружестото прави финансово планиране, с което да посрещне изплащането на разходи и текущите си задължения за период от тридесет дни, включително обслужването на финансовите задължения  
Дейността на фирмата се осъществява на територията на Благоевградска област.

### **VIII. ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА СЪСТАВЯНЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**

Ръководството на „ЦПЗ-Благоевград“ ЕООД е отговорно за съставянето на приложените финансови отчети, а така също и за тяхната пълнота и обективност. Финансовите отчети са изготвени в съответствие с Националните счетоводни стандарти, които са прилагани системно през отделните периоди. Финансовите отчети съдържат суми, които се основават на най-добрата възможна преценка на ръководството.

Ръководството на дружеството е установило и поддържа система на вътрешен контрол, която позволява подходящо разделение на функциите, разумна увереност в цялостта и надеждността на финансовите отчети, предпазване активите на дружеството от неоторизирана употреба или продажба, предпазване и разкриване на злоупотреби. Ръководството счита, че установената система на вътрешен контрол позволява да се изпълнят целите поставени по-горе.

гр.Благоевград

14. 07. 2017 г.

Управител:

  
/ д-р Николай.Янакиев /

