

## ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

на Група БЛЦ „КАМЕНА „ ЕАД Велинград  
съставен към 31.12.2019 год.

### 1. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ГРУПА БЛЦ „КАМЕНА“ ЕАД

#### 1.1. Правен статут на дружеството – майка

БЛЦ „КАМЕНА“ ЕАД е регистрирано в Окръжен съд гр. Пазарджик по фирмено дело 1596 от 1999 година., вписано в Търговски регистър през 2008 г.

**НДР :1130012198 , Булстат : 112013405**

Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. Велинград 4600, кв. Чепино, ул. „Еделвайс“ № 4.

Предметът на дейност е балнеолечение и здравен туризъм - хотелиерски услуги, медицински, лечебни и рехабилитационни процедури, хранене.

Балнелогичен център „Камена“- Велинград е еднолично акционерно дружество с държавно имущество с едностепенна система на управление. Записаният капитал на дружеството-майка възлиза на 1624250лв. Същият е разпределен на 1624250 броя поименни акции. Едноличен собственик на капитала е Министерство на здравеопазването.

БЛЦ „Камена“ ЕАД осъществява своята дейност на територията на хотелски комплекс в гр. Велинград, ул. „Еделвайс“ № 4.

Дружеството се представлява от Съветът на директорите в тричленен състав.

През 2019г. не е извършена промяна в състава на Съвета на директорите.

Ваня Евгениева Минкова	От 06.12.2018 г. - Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор
Иво Иванов Кьосев	От 16.02.2018 до 23.10.2018г.- Заместник председател на Съвета на директорите От 23.10.2018г.- Председател на Съвета на директорите
Мирослава Тенева Георгиева	От 23.10.2018г. - Заместник председател на Съвета на директорите

#### 1.2. Правен статут на дъщерното дружество

На 03.08.2016 г. е регистрирано дъщерното дружество Медицински център „Камена Медикъл“ ЕООД, с предмет на дейност : извънболнична специализирана медицинска помощ в областта на физикална и рехабилитационна медицина, вътрешни болести и педиатрия съгласно ЗЛЗ. Регистрираният и внесен капитал е в размер на 100лв.

Дружеството е със седалище и адрес на управление гр.Велинград 4600, кв. Чепино, ул. „Еделвайс“ № 4.

Внесенят капитал на дружеството възлиза на 100 лв. Същият е разпределен в

100 дяла всеки един със стойност по 1 лев. Дяловете в капитала са поети изцяло от едноноличния собственик на капитала БЛЦ "Камена" ЕАД.

Дъщерното дружество започва да развива дейността си от 02.02.2017г.

То се представлява и управлява от д-р Елена Миткова Шопова – Управител от 14.01.2019г.

Настоящият финансов отчет подлежи на независим финансов одит, който е възложен на регистриран одитор Мая Благова – гр. Пловдив.

## **2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА НА ГРУПА БЛЦ "КАМЕНА" ЕАД**

### **2.1. База за изготвяне**

Консолидираният финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, в сила от 01.01.2016г., както и на Националните счетоводни стандарти (НСС), приети с ПМС №46 от 21.03.2005г., изменени ДВ бр.3 от 12.01.2016г. и в сила от 01.01.2016г.

Спазват се счетоводните принципи за текущо начисляване, действащо предприятие, предпазливост, съпоставимост на приходите и разходите, предимство на съдържанието пред формата, запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период, независимост между отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс. Текущото счетоводно отчитане се осъществява на основата на документалната обосновааност на стопанските операции, сделки и процеси.

Консолидираният финансов отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие и ръководството счита, че Групата ще продължи да функционира в бъдеще. Ръководството декларира, че няма нито намерението, нито необходимостта да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност. Ръководството декларира, че предприятието е действащо и ще остане такова в предвидимо бъдеще

Всички данни в настоящия консолидиран финансов отчет за 2019 г. и сравнителната информация за 2018 г. са представени в хиляди левове. Отчетната и функционална валута на дружеството е лева (BGN).

### **2.2. Промени в счетоводната политика и сравнителни данни**

Счетоводната политика на Група БЛЦ "Камена" ЕАД е била прилагана последователно за всички представени години. Сравнителната информация в консолидирания финансов отчет е коригирана, така, че да осигури съпоставимост. Промените в счетоводното законодателство, както и в Националните счетоводни стандарти, които са в сила от 01.01.2016г. не са имали за последица промени в счетоводната политика, прилагана от Групата.

Група БЛЦ »Камена« ЕАД води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Всички данни във финансовия отчет за 2019 г. и сравнителната информация за 2018 г. са представени в хиляди левове.

През 2019г. промяна в счетоводната политика на Група БЛЦ "Камена" ЕАД няма.



Прагът на същественост за целите на капитализиране на дълготрайните активи е 700 лв.

Консолидираният финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

### **2.3. Използване на приблизителни счетоводни оценки и предположения**

Финансовото отчитане на дълготрайните материални и нематериални активи, включва използването на приблизителни оценки за техните очаквани полезни животи и остатъчни стойности, които се базират на преценки от страна на ръководството на дружеството.

### **2.4. Управление на финансовите рискове на Група БЛЦ"Камена" ЕАД**

#### **Фактори на финансовите рискове**

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти са лихвен риск, ликвиден риск, валутен риск и кредитен риск. Политиката която ръководството на дружеството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

#### **2.4.1. Риск от курсови разлики**

Дейността се осъществява изцяло в български лева на територията на Република България. Понастоящем за дружеството не съществува риск от влиянието на валутните курсове.

#### **2.4.2. Лихви по търговски и банкови кредити**

За текущата си дейност дружеството не използва банкови кредити и лихвеният риск е минимален.

#### **2.4.3. Кредитни рискове**

Група БЛЦ"Камена"ЕАД следи салдата по търговските вземания текущо, в резултат на което дружеството няма трудно събираеми и несъбираеми вземания. Няма значителни концентрации на кредитен риск в дружеството. Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозиция на дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения.

#### **2.4.4. Ликвидност**

Ръководството на Групата поддържа необходимите свободни парични наличности, с цел осигуряване на перманентна ликвидност.

### **2.5. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс Група БЛЦ"Камена"ЕАД**

**2.5.1. Дълготрайните материални активи** са оценени по цена на придобиване, формирана от покупната им стойност и преките разходи, извършени при придобиването им, намалени с размера на натрупаната амортизация и признатата обезценка, ако такава е налице. Към всяка отчетна дата Групата оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, дружеството определя

възстановимата стойност на този актив. Към 31.12.2019 г. не е призната обезценка на дълготрайните материални активи.

Като дълготрайни материални активи се признават активи с дългосрочна употреба, които имат стойност при придобиването над 700 лв. Разходите за придобити активи под тази стойност, които по своята същност са дълготрайни, са отчетени като текущи разходи за периода на извършването им.

Разходите за поддръжка и ремонт, свързани с използването на актива, се отчитат като текущи в отчета за приходите и разходите за периода, в който са извършени. Амортизацията на дълготрайните материални активи се определя с прилагане на линейния метод. Земята не се амортизира. Временно извадените от употреба активи не се амортизират. Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

**2.5.2. Дълготрайните нематериални активи** са оценени по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и признатата обезценка, ако такава е налице. Към всяка отчетна дата, Групата оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Към 31.12.2019 г. няма индикации за обезценка на дълготрайните нематериални активи.

Като дълготрайни нематериални активи се признават активи с дългосрочна употреба, които имат стойност при придобиването над 700 лв. Външно създадените нематериални активи при придобиването им се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена/вкл. мита и невъзстановими данъци/ и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение. Амортизацията на дълготрайните нематериални активи се определя с прилагане на линейния метод. Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

### **2.5.3. Дългосрочните инвестиции**

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат в индивидуалния отчет на дружеството по цена на придобиване.

Инвестициите на БЛЦ "Камена" ЕАД Велинград включват 100% участие в капитала на Медицински център "Камена Медикъл" ЕООД.

**2.5.4. Материалните запаси** при тяхната покупка са оценявани по цена на придобиване.

Оценката на потреблението им е по метода на "средно претеглена цена". Стоково-материалните запаси се състоят от материали и стоки. Нетната реализуема стойност е очакваната продажна цена в нормалния ход на дейността, намалена с пряко свързаните с продажбата разходи. Разликата между по-високата цена на придобиване / себестойност и нетната реализуема стойност е загуба от обезценка/. Тя се отчита като текущ разход и се представя в отчета за приходи и разходи по статията „Разходи за обезценка”.

Към 31.12.2019 г. Групата не е обезценила стоково-материални запаси.

**2.5.5. Вземанията** в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, минус обезценка, ако има такава. Към 31.12.2019г. няма призната обезценка на



вземания. Загуба от обезценка се отчита в случай, че съществува обективно доказателство, че Групата няма да бъде в състояние да събере всички дължими суми съгласно първоначалните условия по отношение на съответното вземане като: значителни финансови затруднения на длъжника, вероятност за обявяване в несъстоятелност и ликвидация, финансово реструктуриране или невъзможност за изплащане на задължението / повече от 360 дни /.

**2.5.6. Паричните средства** в лева са оценени по номиналната им стойност. Група БЛЦ "Камена" ЕАД не притежава парични средства в чуждестранна валута. Паричните средства включват паричните наличности (парични средства в брой и парични средства по разплащателна банкова сметка).

#### **2.5.7. Основен капитал на Група БЛЦ "Камена" ЕАД**

##### **Основен капитал на дружеството – майка**

БЛЦ „Камена „ЕАД е регистрирала основен капитал в размер на 1 624 250 лв, изцяло внесен, разпределен в 1 624 250 поименни акции с номинална стойност 1 лев всяка една.

##### **Основен капитал на дъщерното – дружеството**

Внесенят капитал на дружеството възлиза на 100 лв. Същият е разпределен в 100 дяла всеки един със стойност по 1 лев. Дяловете в капитала са поети изцяло от едноноличния собственик на капитала БЛЦ "Камена" ЕАД.

**2.5.8. Други видове капитал** - като такъв се отчита капитал, неподлежащ на регистрация.

**2.5.9. Задълженията** в лева са оценени по стойността на тяхното възникване.

**2.5.10. Провизии** се признават при наличие на правно или конструктивно задължение по най-добрата приблизителна оценка на възможните икономически изгоди, които ще изтекат при погасяване на задължението към датата на финансовия отчет.

**2.6. Амортизации на дълготрайните активи** Амортизациите на дълготрайните материални и нематериални активи са начислявани, като последователно е прилаган линейният метод, на базата на полезния живот на активите, определен от ръководството на фирмата, както следва:

Видове	Годишна амортизационна норма (в %)	
	2019 год.	2018 год.
Дълготрайни активи		
Сгради	2	1
Съоръжения	1	1
Машини, производствено оборудване, апаратура	10	10
Компютри	30	30
Стопански инвентар	5	5

Други ДМА	30	30
ДНМА с правни ограничения на ползване	30	30

## 2.7. Признаване на приходите и разходите

Приходите от продажбите и разходите за дейността се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за причинна и следствена връзка между тях.

Приходите в Групата се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят. При продажбите на стоки приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи, произтичащи от тяхната собственост преминават в купувача.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, като се отчита етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването и.

Разходите в Групата се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост. Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода през който договорите за които се отнасят, се изпълняват. Финансовите разходи се включват в отчета за приходите и разходите, когато възникнат и се състоят от: банкови такси.

## 2.8. Данъчно облагане и отсрочени данъци

Формирането на данъчното облагане е определено съгласно изискванията на закона за Корпоративно подоходното облагане за 2019 година.

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към отчетната дата, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

## 2.9.Свързани лица

"Свързано лице" е лице по смисъла на Националните счетоводни стандарти, приети в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на националните счетоводни стандарти (ОВ, L 243, 11/09/2002).

Сделки между свързани лица са прехвърляне на активи и/или на пасиви между свързани лица, без да е задължително прилагането на характерната за сделката справедлива цена.

Влиянието на взаимоотношенията между свързаните лица върху резултатите от сделките може да се установи, като се сравнят стойностите на сделките, осъществявани с независими страни, и стойностите на сделките, осъществявани със свързаните лица. При определяне на цената на сделките между свързани лица се прилагат най-често следните методи:



а) метод на съпоставимата неконтролирана цена; при този метод цената при сделки между свързани лица се определя в съпоставка с цената на сходни стоки, продадени на сходен икономически пазар на купувач, който не е свързан с купувача; методът се прилага и при определяне на разходите за предоставяне на финансиране;

б) метод на препродажната цена; прилага се при прехвърляне на стоки между свързани лица преди продажбата им на трета независима страна; за да се определи цената, по която стоките се прехвърлят на препродавача, препродажната цена се намалява с известен процент, който се определя от сумата, с която препродавачът би покрил разходите си и би достигнал конкретна печалба; този метод се прилага при определянето на продажната цена при прехвърлянето на права, услуги и други ресурси;

в) метод "разходи плюс"; при този метод към реалните разходи на доставчика се добавя подходяща надценка, която може да осигури на доставчика подходяща норма на печалба, съпоставима с оборота от подобни продажби.

Когато се определят разликите между цените, прилагани към свързаните лица, и цените към несвързаните лица, следва да се имат предвид обстоятелството, дали може да се намери купувач/продавач, който да е несвързано лице.

Взаимоотношения между свързани лица, при които е налице контрол, се оповестяват задължително независимо от наличието или липсата на сделки между свързаните лица извън икономическата група.

На оповестяване подлежат и сделките между предприятието и:

- членовете на органите на управление
- административния персонал

## **ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ ПО СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС НА ГРУПА БЛЦ "КАМЕНА"ЕАД**

### **Дълготрайни материални активи**

Показатели	Земя, сгради	Машини, произв. оборудване, комп.техника	Съоръжения, обзавеждане и други ДМА	Други ДМА	Общо ДМА
Балансова стойност на 1 януари 2019год.	2477	98	292	-	2867
Постъпили през 2019 год.	-	25	9	-	34
Излезли през 2019г	-	-	-	-	

Амортизации за 2019 год.	58	17	8	-	83
Балансова стойност на 31 декември 2019 год.	2419	106	293	0	2818

Няма заложен и ипотекиран дълготрайни материални активи.

Отсрочен данъчен актив - 5 хил. лева.

Дълготрайни нематериални активи

Показатели	(хил.лв.) 2019год.	(хил.лв.) 2018 год.
Балансова стойност на 01 януари	6	
Постъпили		7
Начислена амортизация	2	1
Балансова стойност на 31.12.2019г.	4	6

Дълготрайните нематериални активи се състоят от програмни продукти, необходими за дейността на дружеството-майка.

Материални запаси

Видове материали	(хил. лв.) Към 31.12.2019 год.	(хил. лв.) Към 31.12.2018 год.
1.Материали	104	120
2.Стоки	21	22
Всичко:	125	142

Материалните запаси са необходими за осъществяване основната дейност на дружеството-майка.

Към 31декември 2019 г. е извършен преглед за обезценка на материалните запаси. Не са установени условия за обезценка.

Краткосрочни вземания

Видове вземания	(хил. лв.) Към 31.12.2019 год.	(хил. лв.) Към 31.12.2018год.
Вземания от клиенти и доставчици	11	21
Други вземания в	9	17
Данък за възстановяване		9
Всичко:	20	47



### Парични средства

Видове парични средства	(хил. лв.)	(хил. лв.)
	Към 31.12.2019 год.	Към 31.12.2018 год.
Парични средства в банки: в лв	1265	902
Парични средства в брой : в лв	14	29
Всичко:	1279	931

Направените инвестиции за ДМА към 31.12.2019 г. в размер на 34 194,94 лв.

- Изградена система за видеонаблюдение – 16 550.79 лв
- Отоплителен модул за ресторант 2 бр. - 7 318.80 лв
- Уплътнение за пералня - 780.00 лв
- Съоръжения за външен плувен басейн 8345.35 лв
- Ръкав, пояс и лимфен дренаж 1200.00 лв.

Направените инвестиции за КА към 31.12.2019г. са в размер на 26 414 лв., от които по значими:

- Вент. печки и сешоари за хотел 269.42 лв
- Пасатор за кухня 228.65 лв
- Микр. фурна за кухня 585.00 лв
- Ел.везна за кухня 220.00 лв
- Миксер за кухня 95.20 лв
- Ръкав за лимфен дренаж/СПА 150.00 лв
- Посуда/Ресторант 1148.74 лв
- Матраци/Хотел 17160.00 лв
- Покривки/ресторант 750.00 лв
- Кухненски робот /кухня 287.50 лв
- Аккумулятори за агрегат 575.00 лв
- Шезлонги за басейн/СПА 891.67 лв
- Пластм. столове за хотел/летен бар/СПА 631.67 лв.

Източници на средствата за инвестициите

- собствени средства

### Разходи за бъдещи периоди

Сумата от 3 хил.лв. включва платен абонамент за ПП Омекс и разсрочена имуществена застраховка , разсрочена Застраховка „Гражданска отговорност” на автомобили.

### Основен капитал

- на дружеството - майка

Регистриран и внесен основен капитал в размер на 1 624 250 хил.лв. Същият е разпределен в 1 624 250 поименни акции с номинална стойност 1 лев всяка една.

**- на дъщерното - дружеството**

Внесенят капитал е в размер на 100 лв, разпределен в 100 дяла, всеки един със стойност по 1 лв.

**Друг вид капитал**

Капитал неподлежащ на регистрация – няма

**Резерви на Група БЛЦ"Камена"ЕАД**

Законови резерви в размер на 92 хил.лв.

Други резерви в размер на 556 хил.лв.

**Финансов резултат от текущата година на Група БЛЦ"Камена"ЕАД**

При съпоставянето на текущо реализираните приходи и съответните разходи се формира финансов резултат през 2019 г. печалба в размер на 328 хил.лв.

**Текущи пасиви**

	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Всичко текущи задължения	Към 31.12.2019 год.	Към 31.12.2018 год.
Задължения към доставчици	22	28
Задължения към персонала	71	65
Задължения към социално и здравно осигуряване	48	25
Данъчни задължения	52	36
Получени аванси	16	41
Други задължения	19	
<b>Всичко:</b>	<b>228</b>	<b>195</b>

**Задължения на дружеството**

Същите са текущи, с произход м. декември на 2019 год.

По значими задълженията са :

1. ЕВН Б-я Електроснабдяване АД - ел.енергия	9 113,32 лв.
2. ВКТД ЕООД - ст.вода,канал	3448,22 лв.
3.Прима Атанасов ООД - стоки барове	1358,67 лв.
4. Маринели 62 ЕООД - хр. продукти	628,43 лв.
5. ПУДООС - такса мин.вода по разреш.	4044,18 лв.

**Задължения на Група БЛЦ"Камена"ЕАД към персонала и социално осигуряване**



Текущи с произход от м. декември 2019 год. - в размер на 71 хил.лева към персонала. Задълженията към социално и здравно осигуряване са в размер на 48 хил.лева.

Провизии по отпуски и осигуровки: до 1 год. - 42 хил.лв.

#### Данъчни задължения на Група БЛЦ"Камена"ЕАД

Същите са текущи, с произход от м.декември 2019г.

ДДФЛ	- 8 хил.лв.
Туристическа данък	- 3 хил.лв.
Корпоративен данък	- 41 хил.лв.

### ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ ПО ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ГРУПА „КАМЕНА”ЕАД

#### Приходи от дейността

Видове приходи от дейността	Към 31.12.2019 год.	Към 31.12. 2018 год.
Приходи от продажби		
В т.ч. от продажби на:	2797	2318
- стоки	1090	884
- услуги	1707	1434
Други приходи	44	25
<b>Общо:</b>	<b>2841</b>	<b>2343</b>

#### Други приходи от дейността

Показатели	(хил. лв.) Към 31.12.2019год	(хил. лв.) Към 31.12.2018год.
Приходи от финансиране	29	15
Други приходи	15	10
<b>Общо:</b>	<b>44</b>	<b>25</b>

#### Разходи за материали

Видове материали	Към 31.12.2019год.	Към 31.12. 2018год.
Разходи материали	66	57
Гориво за отопление	194	195
Ел.енергия	86	80
Вода – студена	17	15
Минерална вода	17	19
Разходи за кракотр. активи	28	14
Текущи ремонти	7	4
<b>Всичко:</b>	<b>415</b>	<b>387</b>

### Разходи за външни услуги

Видове външни услуги	(хил. лв.)	(хил. лв.)
	Към 31.12.2019год.	Към 31.12. 2018год.
Абонаментно обслужване	20	21
Телефон, далекосъобщ.усл.	9	10
За доставяне на вода и такса канал	10	11
Водоподаване на мин. вода	17	19
Други външни услуги	19	16
Консултантски дейности	8	8
Софтуерни услуги и поддр.	5	3
Граждански договори	36	50
Рекламни дейности		1
Комисиона сайт „Грабо“	1	2
Комисион Букинг-сайт рез.	41	44
Услуги DJ , муз.озвучаване	3	8
Текущ ремонт на активи	3	1
<b>Всичко:</b>	<b>172</b>	<b>194</b>

### Други разходи

Видове други разходи	(хил. лв.)	(хил. лв.)
	Към 31.12.2019год	Към 31.12.2018год.
Разходи за командировки	1	3
Социални разходи	2	1
Разходи за представит. цели		3
Данък сгради, такса смет и др.данъци,предст. р-ди и др.	19	20
Балансова стойност на продадените стоки	376	343
Други	1	1
<b>Всичко:</b>	<b>399</b>	<b>371</b>

### Разходи за персонала

Видове разходи за персонала	(хил. лв.)	(хил. лв.)
	Към 31.12.2019год	Към 31.12. 2018год.
Разходи за заплати	1172	921
Разходи за социално и здравно осигуряване	214	168
<b>Всичко:</b>	<b>1386</b>	<b>1089</b>



**Отчетна стойност на продадените стоки и материали**

Стоки	(хил. лв.)	(хил. лв.)
	Към 31.12.2019год	Към 31.12. 2018год.
Стоки в търговск.обекти	376	343

**Финансови разходи / приходи**

Показатели	(хил. лв.)	(хил. лв.)
	Към 31.12.2019год	Към 31.12.2018год.
Приходи от лихви	1	1
Финансови разходи	6	5
<b>Всичко:</b>	<b>(5)</b>	<b>(4)</b>

**Отчетени приходи неполучени към датата на финансовия отчет няма.**

**Основни показатели, характеризиращи финансовото състояние на групата:**

Коефициент на рентабилност на приходите - 0.1165

На един лев приходи, са получени 0.1165 лева печалба

Коефициент на рентабилност на собств.капитал - 0.1260

На един лев собствен капитал, са получени 0.1260 лева печалба

Коефициент за ефективност на разходите - 1.1376

Показва с един лев разходи колко общо приходи са реализирани.

Коефициент за ефективност на приходите - 0.8790

Показва един лев приходи срещу колко лева разходи са постигнати

Коефициент на обща ликвидност - 6.2419

Изразява способността на дружеството да извършва разплащания към кредиторите: доставчици, персонал, различни контрагенти и др.

Коефициент на задлъжнялост - 0.611

Изразява степента на зависимост на дружеството от своите кредитори за уреждане на задълженията си.

Коефициент на финансова автономност - 9.6329

Изразява способността на дружеството да извършва разплащания към кредиторите: доставчици, персонал, различни контрагенти и др.

Група БЛЦ "Камена" ЕАД се само финансира, има добър коефициент на финансова независимост, което му позволява да посреща дългосрочни задължения и да извършва своевременно текущите си разплащания.

Групата няма неизплатени данъчни и осигурителни задължения, няма просрочени задължения към други институции, към доставчици и други контрагенти, към персонала, освен тези за текущия период.

#### Разходи за данъци на дружеството- майка

№ по ред	ПОКАЗАТЕЛИ	СУМА
1.	Приходи	2838019,17
2.	Разходи	2536315,52
3.	Счетоводна печалба	301704,19
4.	Увеличения в т.число	136362,51
4.1	Счетоводно начисл. амортизации	85220,89
4.2	Разходи за липси и брак на активи	219,26
4.3	Разходи непризн. за данъчни цели	11,02
4.4	Разходи по ЗДДФЛ чл.42	10655,32
4.5	Компенсируеми отпуски	40256,02
5.	Намаления	93330,05
5.1	Приходи отчетени по повод дарение свърз. с дан. аморт. актив	
5.2	Данъчна амортизация	54656,15
5.3	Призн.на непризнати разходи по ЗДДФЛ чл.42	10108,29
5.4	Компенсируеми отпуски и осигуровки	28565,61
6.	Данъчна печалба/ загуба/	344736,65

#### Разходи за данъци на дъщерното – дружеството

№ по ред	ПОКАЗАТЕЛИ	СУМА
1.	Приходи	199251,87
2.	Разходи	122984,64
3.	Счетоводна печалба	76267,23
4.	Увеличения	4931,32
4.1	Счетоводно начисл. амортизации	551,36
4.2	Разходи по ЗДДФЛ чл.42	2758,96
4.3	Компенсируеми отпуски	1621,00
5.	Намаления	2846,90
5.1	Данъчна амортизация	551,36
5.2	Разходи по ЗДДФЛ чл 412	1486,50
5.3	Комп.отпуски	809,04
86.	Данъчна печалба/ загуба/	78351,65

#### ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СВЪРЗАНИТЕ ЛИЦА И СДЕЛКИТЕ С ТЯХ



Докладваме следните свързани лица:

Иво Иванов Кьосев	От 23.10.2018г.- Председател на Съвета на директорите
Мирослава Тенева Георгиева	От 23.10.2018г. - Заместник председател на Съвета на директорите
Ваня Евгениева Минкова	От 06.12.2018г. - Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор

През финансовата година не са осъществявани сделки със свързаните лица, както и сделки с административния персонал.

### **Наличие на клонове на Групата**

Група БЛЦ "Камена" ЕАД няма клонове

### **Дейност в областта на научноизследователската и развойна дейност**

Група БЛЦ "Камена" ЕАД няма дейности в областта на научноизследователската и развойна дейност

### **Финансови инструменти**

Основните финансови активи и пасиви на Група БЛЦ "Камена" ЕАД включват парични средства, търговски вземания и търговски задължения, дългосрочни финансираня. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Групата. Група БЛЦ "Камена" ЕАД притежава финансови активи и пасиви, които възникват пряко от дейността.

Групата няма получени заеми.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Група БЛЦ "Камена" ЕАД са пазарен риск, ликвиден риск, валутен риск и кредитен риск. Политиката която ръководството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

### **Цели и политика по управление на финансовите рискове**

#### **а. Общ макроикономически риск**

Макроикономическият риск е вероятността да бъде нарушена макроикономическата стабилност в България. Негативните фактори за макроикономическата стабилност са намаляващия излишък по текущата сметка и резултатният натиск върху фиксирания валутен курс на лева спрямо еврото, спадът на преките чуждестранни инвестиции, повишаващата се задлъжнялост на домакинствата, натискът от различни социални групи за увеличаване на заплатите. През последните години се реализираше отрицателен икономически ръст като причините за това са основно намалелите външни инвестиции и затрудненията на експортно ориентираните сектори, които са пряко повлияни от глобалната финансова криза. През 2019 г. се наблюдава ръст на brutния вътрешен продукт и ръст на заплатите. Нарастването на кредитирането и оптимистичните нагласи в обществото стимулират, вътрешното

търсене на домакинствата, а по отношение на външните инвестиции има тенденции на растеж.

#### **б. Пазарен риск**

Финансовият риск представлява възможните колебания в стойността на финансовите инструменти, паричните потоци или във финансовия резултат, дължащи се на различни фактори. С цел намаляване на финансовия риск на Група БЛЦ "Камена" ЕАД текущо следи необходимостта оборотните активи, финансирани с дългосрочни пасиви и показателите за финансова автономност. В комбинация с това краткосрочните пасиви в преобладаващата си част се формират от задължения към доставчици и персонал.

#### **в. Валутен риск**

Групата няма сделки в чуждестранна валута. Предвид съществуващата система на Валутен борд и фиксиран курс на лева към Еврото и липсата на сделки във валута, различна от български лев, дружеството не е изложено на съществен валутен риск.

#### **г. Ликвиден и лихвен риск**

Ликвидният риск е свързан с възможността Групата да се финансира с помощта на заемни средства в кратки срокове и на приемливи лихвени нива. В момента дружеството няма кредити от финансови институции.

#### **д. Кредитен риск**

Кредитният риск за Група БЛЦ "Камена" ЕАД се състои от риск от финансова 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. Групата не предоставя кредитни условия при продажбите, поради което, не съществува съществен кредитен риск. Паричните средства се държат по сметки в банки с висок кредитен рейтинг.

#### **е. Оперативни рискове**

Оперативните рискове са свързани с управлението на Група БЛЦ "Камена" ЕАД, а именно: вземане на грешни решения за текущото управление на инвестициите и ликвидността на фирмата, както от висшия мениджърски състав, така и от оперативните служители, възможни технически грешки на единната управленческа информационна система; възможни грешки на системата за вътрешен контрол; напускане на ключови служители и невъзможност да се назначи персонал с нужните качества.

Оперативната дейност на Групата се извършва под пряк и постоянен мониторинг на едноличния собственик на капитала и оперативният риск е сведен до минимум

#### **Персонал**

Група БЛЦ "Камена" ЕАД използва разработената политика за управление на човешките ресурси с основни акценти в подбора и назначаването на персонал със значителен опит и доказани качества. Също така и инвестиране в непрекъснатото



повишаване на качеството на човешките ресурси чрез система на възнаграждения, обвързана с постигнатите резултати, адекватна на пазарните условия.

### **Системи**

Група БЛЦ "Камена" ЕАД има разработени процедури, осигуряващи непрекъсваемост на комуникационните и информационните системи на компанията, както и архивиране и защита на информацията. В дружеството има внедрена система за непрекъсваемост на бизнес процесите, чрез която се гарантира цялостта, наличността и достоверността на информацията.

## **ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С ПРИНЦИПА НА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ**

**На Съвета на директорите не са известни факти и планове за преустановяване дейността на дружеството през следващи периоди.**

### **СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА**

Няма съществени сделки и събития възникнали след датата на баланса, които изискват представяне или оповестяване във финансовите за годината към 31.12.2019 г.

## **СПАЗВАНЕ НА ПРИНЦИПА НА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ**

Консолидираният финансов отчет е финансов отчет, който представя имущественото и финансово състояние, финансовия резултат, измененията на паричните потоци и собствения капитал на предприятията, включени в консолидацията, така както биха били представени, ако групата представлява едно единствено предприятие.

Консолидираният финансов отчет на Група БЛЦ Камена ЕАД за 2019г. е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие. Приема се, че предприятието е действащо и ще остане такова в предвидимо бъдеще.

Ръководството на Група БЛЦ Камена ЕАД счита, че прилагането на принципа на действащо предприятие при съставянето на консолидирания финансов отчет на групата за 2019 г. е адекватно. То счита, че предприятията от Групата ще бъдат действащи в предвидимо бъдеще.

Приоритетите, на които ще бъде подчинена дейността на ръководството на Група БЛЦ „Камена“ ЕАД през следващата отчетна 2019 г. са:

- засилване на позициите на дъщерното дружество МЦ "Камена Медикъл" ЕООД на туристическия пазар и осъществяване на лечебна дейност по специализирана извън болнична медицинска помощ – физиотерапия, рехабилитация, балнеолечение и балнеопрофилактика. Всички видове търговски сделки, необходими само за нуждите на осъществяваните медицински дейности за обслужване на пациентите и гостите на хотела.

- осигуряване на добро финансово състояние на дружествата и провеждане на последователна фирмена политика, по прилагане на добри практики и корпоративно управление. - оптимизиране дейността на дружествата.

Гл.счетоводител:  
/ Гергана Гълъбова /

Изп. директор:  
/ В.Минкова /



Дата:25.03.2019г.