"Кардиологичен медицински център – Велико Търново" ЕООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

СЪДЪРЖАНИЕ **Стр.**

Годишен доклад за дейността 3 –9

Годишен финансов отчет, в т.ч.:

- Отчет за финансовото състояние 10
- Отчет за всеобхватния доход 11
- Отчет за паричните потоци 12
- Отчет за промените в собствения капитал 13
- Пояснителни приложения 14-34

I. Изложение за развитието на дейността и за състоянието на предприятието

1. Фирмено наименование – ***„Кардиологичен медицински център – Велико Търново" ЕООД***

2. ЕИК по Булстат – 200473813

3. Дата на учредяване и срок на съществуване:
„Кардиологичен медицински център – Велико Търново" ЕООД се учредява през 2008 година. Съществуването на Дружеството не е ограничено със срок.

4. Държава, където Дружеството е учредено, седалище, адрес на управление, телефон, факс, електронна поща и електронна страница в Интернет:
Държава: България
Седалище: гр. Велико Търново, 5000, област Велико Търново, община Велико Търново, ул. Бузлуджа, №01
Адрес на управление: гр. Велико Търново, 5000, област Велико Търново, община Велико Търново, ул. Бузлуджа, №01
Адрес за кореспонденция: гр. София, бул.Г.М.Димитров №1
Телефон: 02/9603659
Електронна поща: i.tonchev.hq@cardiacinstitute.bg

5. Предмет на дейност – осъществяване на диагностика, наблюдение и лечение на болни, здравни консултации, дейности по промоция на здравето и профилактика, включително профилактични прегледи и имунизации, манипулации, експертизи за временна нетрудоспособност, лаборатория и други видове изследвания, насочване на пациенти за консултативна и болнична помощ, издаване на документи, свързани с дейността, внедряване на информационни продукти в интерес на обслужваните пациенти и подобряване организацията на работа на центъра, внедряване на нови методи на диагностика, лечение, рехабилитация при спазване на действащите нормативни актове в страната и правата на пациента, научноизследователска и внедрителска дейност и всяка друга дейност, незабранена от закона.

6. Капитал
Капиталът на дружеството е в размер на 5 000.00 /пет хиляди/ лева , записан и изцяло внесен, разделен на 50 дружествени дяла от по 100.00 лв. всеки един от тях и е набран изцяло чрез парична вноска на едноличния собственик - „Български Кардиологичен Институт"АД.

II. Основни финансово- икономически резултати на „Кардиологичен медицински център – Велико Търново" ЕООД

Приходи по Отчета за всеобхватния доход

През финансовата година са отчетени приходи общо в размер на **492 хил.лева.,** спрямо предходната година, когато са били **366 хил.лв.** Увеличението е в размер на **126 хил.лв.**
Годишните финансови резултати са формирани основно от извършване на медицински услуги.

Финансови приходи и разходи по Отчета за всеобхватния доход

Финансовите приходи и разходи реализирани през текущата година са с общ размер от **-8 хил. лева** и включват финансови приходи в размер на **0 хил. лева** и финансови разходи в рамер на **8 хил. лева** спрямо предходната година, когато финансовите приходи и разходи са били **-8 хил. лева**. Размерът на финансовите приходи и разходи за текущата година е намалял с 2х.лв спрямо предходната година.

Отчетените финансови разходи по видове се разпределят както следва:

	Текуща година	**Предходна година**
Разходи за лихви	**8**	**7**
Разход от операции с финансови активи и Инструменти	-	-
Други финансови разходи	2	1
Валутно курсови разлики	-	-
Общо	**10**	**8**

Разходи за дейността по Отчета за всеобхватния доход

Общата сума на разходите за дейността на дружеството по отчет за текущата година е в размер на **507 хил. лева**, което е с **130 хил. лева** повече в сравнение с отчетените през предходната разходи за дейността от **377 хил. лева**.

Финансов резултат на „Кардиологичен Медицински Център – Велико Търново" ЕООД

Финансовият резултат на „**Кардиологичен Медицински Център – Велико Търново" ЕООД** преди облагане с корпоративни данъци е загуба в размер на **25 хил. лева** спрямо финансовия резултат за предходната година-загуба в размер на **19 хил. лева.**
За текущата година дължимият корпоративен данък е в размер на 0 хил.лева.
Приходът на отсрочени корпоративни данъци е в размер на 0 хил. лева. Разходите за данъци в отчета за доходите общо са в размер на 0 хил. лева.

Баланс на „Кардиологичен Медицински Център – Велико Търново" ЕООД

АКТИВ

Към 31 декември на текущата година **активите** на **„Кардиологичен Медицински Център – Велико Търново" ЕООД** по балансова стойност възлизат на **110 хил. лева**., в т.ч. стойността на **нетекущите активи** е в размер на **55 хил. лева,** а на **текущите активи – 55 хил. лева.** Към 31 декември на предходната година активите на Дружеството по балансова стойност са възлизали общо в размер на **127 хил. лева**.

Нетекущи активи

Нетекущите активи по видове са разпределени както следва:

	Текуща година	**Предходна година**
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	33	57
Нематериални активи	3	-
Активи с право на ползване съгл. лизингови договори	19	26
Финансови активи	-	-
Дългосрочни вземания	-	-
Общо	**55**	**83**

За текущата година нетекущите активи са намалели с **28 хил. лева**.

Текущи активи

Текущите активи към 31 декември на текущата година са в размер на **55 хил. лева**. За същия период на предходната година текущите активи са били също на обща стойност **44 хил. лева**. Текущите активи са разпределени по видове, както следва:

	Текуща година	**Предходна година**
Търговски и други вземания	29	18
Краткосрочни заеми	-	-
Текуща част на инвестиции, държани до падеж	-	-
Финансовите активи, отчитани по справедлива цена в печалбата или загубата	-	-
Парични средства	26	26
Общо	**55**	**44**

За текущата година текущите активи са се увеличили с **10 хил. лева.**

ПАСИВ

Към 31 декември на текущата година общият капиталов ресурс на дружеството, по балансова стойност, възлиза на **110 хил. лева**, в т.ч.

- **Собствен капитал и резерви** в размер на **-429 хил. лева**. Намалението е в размер на **25 хил.лева.**
- **Нетекущи и текущи пасиви** в размер на **539 хил. лева**. Увеличението е в размер на **8 хил. лева.**

Капитал и резерви

Собственият капитал на дружеството към 31 декември на текущата година е в размер на **-429 хил. лева**, в т.ч.:

- **Основен капитал** на **„Кардиологичен Медицински Център – Велико Търново" ЕООД** в размер на **5 хил. лева**.

Дружеството няма заделени резерви за текущата, както и за предходната година.

- **Финансов резултат**

	Текуща година	**Предходна година**
Неразпределена печалба/Непокрита загуба от предходни години	-409	-390
Текуща печалба	-25	-19
Общо	**-434**	**-409**

Намалението е в размер на **25 хил.лева** спрямо същия период на миналата година.

Пасиви

Пасивите към 31 декември на текущата година възлизат на **539 хил. лева.** Структурата на пасивите, е както следва:

Нетекущи пасиви

	Текуща година	**Предходна година**
Пасиви по отсрочени данъци	-	-
Задължения по оперативен лизинг	5	12
Дългосрочни заеми	272	272
Други задължения		
Общо	**277**	**284**

Намалението спрямо предходната година е в размер на **7 хил. лева**.

Текущи пасиви

	Текуща година	**Предходна година**
Задължения към свързани предприятия	55	55
Задължения към доставчици и клиенти и текуща част от нетекущи задължения	161	143
Задължения към финансови предприятия	-	-
Задължения към персонала	22	24
Данъци и социално осигуряване	9	9
Задължения по оперативен лизинг	14	15
Други краткосрочни задължения	1	1
Общо	**262**	**247**

Увеличението на текущите пасиви спрямо предходната година е в размер на **15 хил. лева.**

II. Основни финансово- икономически резултати на „Кардиологичен Медицински Център – Велико Търново" ЕООД (продължение)

Съгласно чл. 26, ал.1 от Закона за счетоводството позициите, които се представят във финансовите отчети, се признават и оценяват в съответствие със следните принципи:
1. действащо предприятие – приема се, че предприятието е действащо и ще остане такова в предвидимо бъдеще; приема се, че предприятието няма нито намерение, нито необходимост да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност;
2. последователност на представянето и сравнителна информация – представянето и класификацията на статиите във финансовите отчети, счетоводните политики и методите на оценяване се запазват и прилагат последователно и през следващите отчетни периоди с цел постигане на сравнимост на счетоводните данни и показатели на финансовите отчети;
3. предпазливост – оценяване и отчитане на предполагаемите рискове и очакваните евентуални загуби при счетоводното третиране на стопанските операции с цел получаване на действителен финансов резултат;
4. начисляване – предприятието изготвя финансовите си отчети, с изключение на отчетите, свързани с паричните потоци, на базата на принципа на начисляването – ефектите от сделки и други събития се признават в момента на тяхното възникване, независимо от момента на получаването или плащането на паричните средства или техните еквиваленти, и се включват във финансовите отчети за периода, за който се отнасят;
5. независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс – всеки отчетен период се третира счетоводно сам за себе си, независимо от обективната му връзка с предходния и със следващия отчетен период, като данните на финансовия отчет в началото на текущия отчетен период трябва да съвпадат с данните в края на предходния отчетен период;
6. същественост – предприятието представя поотделно всяка съществена група статии с подобен характер; обединяване на суми по статии с подобен характер се допуска, когато сумите са несъществени или обединяването е направено с цел постигане на по-голяма яснота; сумата по статия е съществена, ако пропуските и неточното представяне на позицията биха могли да повлияят върху икономическите решения на ползвателите, взети въз основа на финансовите отчети, или биха довели до нарушаване на изискването за вярно и честно представяне на имущественото и финансовото състояние, финансовите резултати от дейността, промените в паричните потоци и в собствения капитал;
7. компенсиране – предприятието не извършва прихващания между активи и пасиви или приходи и разходи и отчита поотделно както активи и пасиви, така и приходи и разходи;
8. предимство на съдържанието пред формата – сделките и събитията се отразяват счетоводно в съответствие с тяхното съдържание, същност и икономическа реалност, а не формално според правната им форма;
9. оценяване на позициите, които са признати във финансовите отчети, се извършва по цена на придобиване, която може да е покупна цена или себестойност или по друг метод, когато това се изисква в приложимите счетоводни стандарти.

III. Средносписъчният брой на персонала на **„Кардиологичен Медицински Център – Велико Търново" ЕООД** към 31 декември на текущата година е 11 човека.

IV. Важни научни изследвания и разработки

Дейността на ***„Кардиологичен Медицински Център – Велико Търново"*** не е свързана пряко с извършването на научни изследвания и разработки.

V. Отговорности на ръководството за изготвяне на финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на неконсолидирания финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в Европейския съюз, се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Гр. София
27.02.2025 г.

Ръководител: .....
/Мариана Минкова Генчева/

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
на КАРДИОЛОГИЧЕН МЕДИЦИНСКИ ЦЕНТЪР ВЕЛИКО ТЪРНОВО ЕООД
към 31.12.2024г.

Показатели	Приложения	2024 Хил.лв	2023 Хил.лв
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти,машини и съоръжения	6	33	57
Нематериални активи	7	3	-
Активи с право на ползване съгласно лизингови договори	6	19	26
Общо нетекущи активи		**55**	**83**
Текущи активи			
Материални запаси			
Търговски и други вземания	8	29	18
Пари и парични еквиваленти	9	26	26
Общо текущи активи		**55**	**44**
Сума на активите		**110**	**127**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Регистриран капитал и резерви			
Регистриран капитал	15	5	5
Резерви	15		
Неразпределена печалба/Непокрита загуба	15	(434)	(409)
Общо		**(429)**	**(404)**
Нетекущи пасиви			
Дългосрочни заеми	10	272	272
Задължения, свързани с оперативен лизинг	10	5	12
Други дългосрочни задължения,вкл.провизии		-	-
Общо		**277**	**284**
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	11	235	227
Текуща част от дългосрочни заеми	11	13	5
Задължения, свързани с оперативен лизинг	11	14	15
Общо		**262**	**247**
Сума на пасивите		**539**	**531**
Сума на собствения капитал и пасивите		**110**	**127**

Финансовият отчет е одобрен от ръководния орган.

Дата на съставяне: 27.02.2025 г.
Град София

Съставител:.....
/ Петя Монева /

Ръководител:.....
/ Мариана Мицова Генчева /

КАРДИОЛОГИЧЕН МЕДИЦИНСКИ ЦЕНТЪР ВЕЛИКО ТЪРНОВО ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
на КАРДИОЛОГИЧЕН МЕДИЦИНСКИ ЦЕНТЪР ВЕЛИКО ТЪРНОВО ЕООД
към 31.12.2024г.

Показатели	Приложения	2024 Хил.лв	2023 Хил.лв
Приходи	12	491	345
Други доходи	12	1	21
Разходи за материали и услуги	12	(40)	(30)
Разходи за персонала	12	(428)	(312)
Разходи за амортизация	12	(39)	(34)
Други разходи	12	-	(1)
Финансови приходи	13	-	-
Финансови разходи	13	(10)	(8)
Печалба преди данъчно облагане	15	(25)	(19)
Разход за корпоративен данък			
Печалба/Загуба за периода	15	(25)	(19)
Промени от отсрочен корпоративен данък в капитала			
Друг всеобхватен доход за периода			
Общ всеобхватен доход за периода	15	(25)	(19)
Печалба/загуба на дружествен дял,изчислени на база на печалба,подлежаща на разпределение между притежателите на собствен капитал на дружеството за годината /в лева за 1 дял/		(499,50)	(387,57)

Финансовият отчет е одобрен от ръководния орган.

Дата на съставяне: 27.02.2025 г.

Град София

Съставител:.....
/Петя Монева /

Ръководител:.....
/ Мариана Минова Ревнева /

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
на КАРДИОЛОГИЧЕН МЕДИЦИНСКИ ЦЕНТЪР ВЕЛИКО ТЪРНОВО ЕООД
към 31.12.2024г.

Показатели	Приложения	2024 Хил.лв	2024 Хил.лв	2024 Хил.лв	2023 Хил.лв	2023 Хил.лв	2023 Хил.лв
		Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
1	2	3	4	5	3	4	5
А.Парични потоци от основна дейност							
Постъпления от продажба на стоки и услуги Плащания на доставчици на стоки и услуги		480	34	446	355	24	331
Плащания за персонала			430	(430)		294	(294)
Плащания на лихви,дивиденти и други подобни			2	(2)		1	(1)
Положителни и отрицателни курсови разлики							
Други постъпления/плащания			1	(1)		1	(1)
Нетни парични потоци		**480**	**467**	**13**	**355**	**320**	**35**
Б.Парични потоци от инвестиционна дейност							
Плащания за придобиване на нетекущи активи,постъпления от продажба на нетекущи активи						15	(15)
Плащания на лихви,дивиденти и други подобни							
Плащания по предоставени заеми,постъпления по предоставени заеми							
Други постъпления/плащания от инвестиционна дейност							
Нетни парични потоци						**15**	**(15)**
В.Парични потоци от финансова дейност							
Постъпления от емитиране на акции и други капиталови инструменти							
Постъпления от получени заеми Плащания за получени заеми					272	182	90
Плащания на лихви,дивиденти						90	(90)
Плащания по оперативен лизинг			13	(13)		14	(14)
Плащания при разпределение на печалбата							
Нетни парични потоци			**13**	**(13)**	**272**	**286**	**(14)**
Нетно увеличение/намаление на паричните средства и еквиваленти		**480**	**480**	**-**	**627**	**621**	**6**
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	9			**26**			**20**
Парични средства и еквиваленти в края на периода	9			**26**			**26**

Финансовият отчет е одобрен от ръководния орган.
Дата на съставяне: 27.02.2025 г.

Град София

Съставител:.....
/ Петя Монева /

Ръководител:.....
/ Мариана Минова Генчева /

КАРДИОЛОГИЧЕН МЕДИЦИНСКИ ЦЕНТЪР ВЕЛИКО ТЪРНОВО ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
на КАРДИОЛОГИЧЕН МЕДИЦИНСКИ ЦЕНТЪР ВЕЛИКО ТЪРНОВО ЕООД
към 31.12.2024г.

Салда и операции в хил.лв	Приложения	Регистриран капитал	Резерви от преоценка	Други резерви	Неразпределена Печалба/Загуба	Общо
Салдо към 01.01.2023г.	15	**5**			**(390)**	**(385)**
Промени в счетоводната политика						
Корекции на съществени грешки						
Общ ефект от прилагане на преизчисления със задна дата						
Печалба/Загуба за периода	15				**(19)**	**(19)**
Друг всеобхватен доход						
Общ всеобхватен доход						
Прехвърлена печалба в резерви						
Начислени дивиденти						
Обща сума на признати приходи и разходи за периода						
Салдо към 31.12.2023г.	15	**5**			**(409)**	**(404)**
Салдо към 01.01.2024г.	15	**5**			**(409)**	**(404)**
Промени в счетоводната политика						
Корекции на съществени грешки						
Общ ефект от прилагане на преизчисления със задна дата						
Печалба/Загуба за периода	15				**(25)**	**(25)**
Друг всеобхватен доход						
Общ всеобхватен доход					**(25)**	**(25)**
Прехвърлена печалба в резерви						
Начислени дивиденти						
Обща сума на признати приходи и разходи за периода						
Салдо към 31.12.2024г.	15	**5**			**(434)**	**(429)**

Финансовият отчет е одобрен от ръководния орган.

Дата на съставяне: 27.02.2025 г.

Град София

Съставител:.....
/Петя Моиева/

Ръководител:.....
/ Мариана Минова Генчева/

КАРДИОЛОГИЧЕН МЕДИЦИНСКИ ЦЕНТЪР ВЕЛИКО ТЪРНОВО ЕООД

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
НА „Кардиологичен Медицински Център – Велико Търново" ЕООД
КЪМ 31.12.2024 Г.

1 Резюме на дейността

През 2024 г. „Кардиологичен Медицински Център – Велико Търново" ЕООД е извършвало диагностика, наблюдение и лечение на болни, здравни консултации, дейности по промоция на здравето и профилактика, включително профилактични прегледи и имунизации, манипулации, експертизи за временна нетрудоспособност, лаборатория и други видове изследвания, насочване на пациенти за консултативна и болнична помощ, издаване на документи свързани с дейността, внедряване на информационни продукти в интерес на обслужването на пациенти и подобряване организация на работата в центъра, внедряване на нови методи на диагностика, лечение, рехабилитация при спазване на действащите нормативни актове в страната и правата на пациента, научноизследователска и внедрителска дейност и всяка друга дейност, незабранена от закона.

2 Счетоводна политика

По-долу е описана счетоводната политика, приложена при изготвянето на финансовия отчет. Политиката е била последователно прилагана за всички представени години, освен ако изрично не е упоменато друго.

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане /МСФО/, както са одобрени от Европейския съюз.

Дружеството е изготвило този неконсолидиран финансов отчет за представяне на акционерите, данъчните органи и търговския регистър съгласно изискванията на българското законодателство.

Към момента на одобряване на този финансов отчет Дружеството не е изготвило консолидиран финансов отчет в съответствие с МСС за Дружеството и неговите дъщерни дружества (заедно Групата) както се изисква от МСС 27. Дружеството е приложило тълкуване от програмата изготвена от Европейската Комисия Вътрешен пазар и услуги, за срещата на Регулативната комисия по счетоводство (документ ARC/08/2008) за връзката между МСС и четвъртата и седмата директива на дружественото право. Комисията е на мнение, че ако едно предприятие избере или е задължено да изготвя годишен финансов отчет в съответствие с МСС, приети от Европейския съюз, то може да ги изготви и предаде независимо от изготвянето и предаването на консолидирания си финансов отчет.

За да могат да придобият пълна представа за финансовото състояние, резултатите от дейността, както и за промените във финансовото състояние на Групата като цяло, потребителите на този неконсолидиран финансов отчет е необходимо да го четат заедно с консолидирания финансов отчет на Групата за финансовата година, завършваща на 31 декември на текущата година, веднага щом той бъде представен. Консолидиран финансов отчет се изготвя за групата от предприятия от „Български Кардиологичен Институт" АД.

Финансовият отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, който се

ограничава в случаите на извършена преоценка на определени имоти, машини и съоръжения, инвестиционни имоти, финансови активи, държани за продажба и финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСС изисква употребата на счетоводни приблизителни оценки. Когато е прилагало счетоводната политика на предприятието, ръководството се е основавало на собствената си преценка. Елементите на финансовите отчети, чието представяне включва по-висока степен на преценка или субективност, както и тези елементи, за които предположенията и оценките имат значително влияние върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в Приложение 4.

Ръководството на предприятието прилага като база МСС/МСФО за текущо отчитане и за изготвяне на годишния финансов отчет. При съставяне на годишния финансов отчет за текущата година ръководството е спазвало следния състав от стандарти:

МСС 1 Представяне на финансови отчети
МСС 2 Материални запаси
МСС 7 Отчети за паричните потоци
МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки
МСС 10 Събития след края на отчетния период
МСС 11 Договори за строителство
МСС 12 Данъци върху дохода
МСС 16 Имоти, машини и съоръжения
МСС 17 Лизинг
МСС 18 Приходи
МСС 19 Доходи на наети лица
МСС 20 Счетоводно отчитане на безвъзмездни средства, предоставени от държавата, и оповестяване на държавна помощ
МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове
МСС 23 Разходи по заеми
МСС 24 Оповестяване на свързани лица
МСС 26 Счетоводство и отчитане на планове за пенсионно осигуряване
МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети
МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия
МСС 29 Финансово отчитане при свръхинфлационни икономики
МСС 31 Дялове в съвместни предприятия
МСС 32 Финансови инструменти: представяне
МСС 33 Нетна печалба на акция
МСС 34 Междинно финансово отчитане
МСС 36 Обезценка на активи
МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи
МСС 38 Нематериални активи
МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване
МСС 40 Инвестиционни имоти
МСС 41 Земеделие
МСФО 1 Прилагане за първи път на международните стандарти за финансово отчитане
МСФО 2 Плащане на базата на акции
МСФО 3 Бизнес комбинации
МСФО 4 Застрахователни договори
МСФО 5 Нетекущи активи, държани за продажба, и преустановени дейности

МСФО 6 Проучване и оценка на минерални ресурси
МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване
МСФО 8 Оперативни сегменти
МСФО 9 Финансови инструменти
МСФО 10 Консолидирани финансови отчети
МСФО 11 Съвместни дейности
МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия
МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност
МСФО 15 Приходи от договори с клиенти
МСФО 16 Лизинг

2.2 Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите се отчитат чрез себестойностния метод, според който съучастията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните загуби за обезценка. В отчета за доходите се отчитат приходи от инвестициите само дотолкова, доколкото се получава дял от натрупаната печалба на дружеството, в което е инвестирано, под формата на дивиденти.

2.3 Отчитане по сегменти

Стопанският сегмент представлява група активи и стопански операции, участващи в предоставянето на продукти или услуги, и изложени на рискове и ползи, различни от тези на други стопански сегменти. Географският сегмент е ангажиран в предоставянето на продукти или услуги в отделна икономическа среда и е изложен на рискове и ползи, различни от тези в други икономически среди.

2.4 Сделки в чуждестранна валута

(1) Функционална валута и валута на представяне

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си ("функционална валута"). Финансовите отчети са представени в български лева, която е и функционалната валута. Българския лев е с фиксиран курс към еврото от 1 януари 1999 по силата на въведения в България валутен борд.

(2) Сделки и салда

Сделките в чуждестранна валута се трансформират във функционална валута, като се прилага официалния курс за съответния ден. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, възникнали в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от преоценка по заключителен валутен курс на деноминираните в чуждестранна валута активи и пасиви се признават в отчета за доходите.

Промените в справедливата стойност на парични ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, се анализират и се разделят на резултат от промени в амортизираната им стойност и от други промени в преносната им стойност. Валутни разлики, свързани с промените в амортизираната им стойност, се признават в печалбата или загубата, а другите промени в преносната стойност се признават в собствения капитал.

2.5 Имоти, машини и съоръжения (ИМС)

Земите и сградите (с изключение на инвестиционните имоти), са представени по справедлива стойност, на база редовни оценки от независим външен оценител, намалена с последващата амортизация на сградите. Натрупаната амортизация към датата на преоценката се елиминира срещу отчетната стойност на актива и получената нетна сума се коригира с преоценената стойност на актива. Всички други машини и съоръжения са представени по историческа цена намалена с начислената от придобиването им амортизация и обезценка. Историческата стойност включва разходи, които директно се отнасят към придобиването на актива.

Последващите разходи се прибавят към балансовата стойност на актива или се отчитат като отделен актив, само когато се очаква, че Дружеството ще получи бъдещи икономически изгоди свързани с употребата на този актив и когато отчетната им стойност може да бъде достоверно определена. Всички други разходи за поддръжка и ремонт се отразяват в отчета за доходите в периода, в който са извършени.

Стойностният праг на същественост за имотите, машините и съоръженията, приет от дружеството, е 700 лв.

Увеличенията в балансовата стойност, произтичащи от преоценка на земите и сградите, се отнасят в преоценъчния резерв. Намаления, които компенсират предходни увеличения относно един и същ актив, са за сметка на преоценъчния резерв; всички други намаления се отнасят в отчета за доходите. При отписване на преоценените активи натрупаният за тях преоценъчен резерв се прехвърля в неразпределената печалба от предходни периоди.

Земята не се амортизира. Амортизацията на останалите имоти, машини и съоръжения се начислява по линейния метод с цел разпределяне на разликата между балансовата стойност и остатъчната стойност върху полезния живот на активите, като се прилагат следните амортизационни норми (в проценти):

Сгради	4%
Машини и съоръжения	30%
Компютърна техника	50%
Стопански инвентар	15 %

Остатъчната стойност и полезния живот на активите се преразглеждат, и ако е необходимо, се правят съответни корекции към всяка дата на изготвяне на финансовия отчет.

Балансовата стойност на актива се намалява незабавно до възстановимата му стойност в случаите когато балансовата стойност на актива е по-голяма от неговата очаквана възстановима стойност (Прил. 2.8).

Печалбите и загубите от продажба на ИМС се определят като се сравнят приходите от продажбата с балансовата стойност и са включени в резултата от дейността.

Разходите по заеми за ИМС се отчитат като текущи разходи през периода за който се отнасят.

2.6 Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти най-често представляват сгради или части от сгради, които не се ползват, но се притежават от Дружеството, за да бъдат отдадени под формата на оперативен

наем. Инвестиционните имоти се оценяват по справедлива стойност, представляваща пазарна цена определяна от независими оценители ежегодно. Промените в справедливата стойност се признават в отчета за доходите като част от други приходи.

2.7 Нематериални активи

Разходи по придобиване на патенти, лицензи, софтуер и фирмени марки се отчитат като актив по историческа стойност намалена с начислените амортизация и обезценка. Те се амортизират по линейния метод за периода на техния полезен живот, но не повече от 20 години. Нематериалните активи не се преоценяват. Ръководството извършва годишни прегледи на подлежащите на обезценка активи и в случаите, когато балансовата стойност на актива е по-висока от неговата възстановима стойност, той се обезценява до възстановимата си стойност.

Стойностният праг на същественост за дълготрайните нематериални активи, приет от дружеството, е 700 лв.

За нематериалните активи се използват следните амортизационни норми в проценти:

Права върху интелектуална собственост	15%
Програмни продукти	50%
Други нематериални активи	15%

2.8 Обезценка на активите

Активи, които се амортизират, се преглеждат за наличие на обезценка, когато са налице събития или има промяна в обстоятелствата, подсказващи, че балансовата стойност на активите не е възстановима. За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност надхвърля възстановимата. Възстановимата стойност е по-високата от нетната продажна стойност и стойността в употреба. За да се определи стойността в употреба, активите се групират в най-малките възможни разграничими единици, генериращи парични потоци.

2.9 Финансови активи

Дружеството класифицира своите инвестиции в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност като печалба или загуба, заеми и вземания, държани до падеж инвестиции, и финансови активи на разположение за продажба. Класификацията се извършва според целта, за която са придобити инвестициите. Ръководството определя класификацията на инвестициите си в момента на покупката.

(а) Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са финансови активи, държани за търгуване. Финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел да бъде продаден в краткосрочен план. Активите в тази категория се класифицират като текущи активи.

(б) Заеми и вземания
Заеми и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определени плащания, които не се котират на активен пазар. Те са включени в текущи активи, с изключение на тези с падеж повече от 12 месеца след датата на баланса, които се класифицират като нетекущи.

Заемите и вземанията на Дружеството се включват в счетоводния баланс в категорията на „търговски и други вземания" и парични средства и парични еквиваленти (Приложение 2.10 и 2.11).

(в) Инвестиции, държани до падеж
Инвестициите, държани до падеж, са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими плащания и фиксирани падежи, които ръководството на Дружеството има намерение и възможност да държи до падеж.

(г) Финансови активи на разположение за продажба
Финансови активи на разположение за продажба са недеривативни активи, които са предназначени за тази категория, или не са определени в други категории. Те се включват в дългосрочните активи, освен ако ръководство има намерение да продаде своите инвестиции в периода до 12 месеца.

Покупката и продажбата на инвестиции се отчита като се взема предвид датата на търгуване, т.е. датата на която Дружеството се ангажира с покупка или продажба на актива.

Инвестициите първоначално се признават по справедливата стойност плюс разходите по транзакцията за всички финансови активи, които не се водят по справедливата стойност като печалба или загуба. Финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, първоначално се признават по справедлива стойност и разходите по сделката се отразяват в отчета за доходите. Инвестиции се отписват, когато правата за получаване на паричните потоци от инвестиции са изтекли или са били прехвърлени и Дружеството е прехвърлило в съществена степен всички рискове и изгоди от собствеността.

Финансови активи на разположение за продажба и финансовите активи, отчитани по справедливата стойност в печалбата или загубата, се отчитат в следващите отчетни периоди по справедлива стойност. Заеми, вземания и инвестиции, държани до падеж, се оценяват по амортизируема стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент.

Печалбите и загубите произтичащи от промяна в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се включват в отчета за доходите на реда „нетни финансови приходи", за периода, през който са възникнали. Приходите от дивиденти от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се посочват в отчета за доходите като част от „нетни финансови приходи", когато Дружеството придобие право да получи плащане.

Промените в справедливата стойност на паричните ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута и класифицирани като „на разположение за продажба", се разделят на валутни разлики, произтичащи от промени в амортизираната стойност на ценните книжа и други промени в балансовата стойност на ценните книжа. Валутните разликите от преизчисляването на паричните ценни книжа се отразяват в печалбата или загубата, докато валутните разлики от преизчисляването на непаричните ценни книжа се отразяват в собствения капитал. Промените в справедливата стойност на паричните и непаричните ценни книжа, класифицирани като „на разположение за продажба", се признават в собствения капитал.

Когато ценни книжа, класифицирани като активи, държани за продажба се продават или обезценяват, натрупаните корекции на справедливата стойност се включва в отчета за доходите като печалби или загуби от инвестиционни ценни книжа.

Дивидентите по капиталови инструменти на разположение за продажба се отразяват в отчета за доходите като част от нетните финансови приходи, когато Дружеството придобие право да получи плащане.

Справедливата стойност на котираните инвестиции се определя на база данните за цените на пазара. Ако пазара на финансовите активи е неактивен (и за нерегистрирани ценни книжа), Дружеството установява справедливата стойност, използвайки техники за оценяване, които включват използването на последни пазарни операции с аналогични инструменти, анализ на дисконтирани парични потоци и модели за оценка на опции, отразяващи максимално пазарните условия и колкото се може по-малко информация, специфична за компанията.

На датата на баланса Дружеството оценява дали съществуват обективни доказателства, че финансов актив или група от финансови активи са обезценени. Когато се тестват за обезценка капиталовите ценни книжа, класифицирани като на разположение за продажба, се взима предвид наличието на съществен или продължителен спад в справедливата стойност под отчетната.

Ако съществува доказателство за обезценка на финансовите активи на разположение за продажба, то натрупаните загуби (изчислени като разлика между цената на придобиване, и текущата справедливата стойност минус обезценка, отчетена в предходен период в отчета за доходите), се отписват от капитала и се признават в отчета за доходите. Загуба от обезценка на капиталови инструменти, призната в отчета за доходите, не може да се сторнира през отчета за доходите при проявление на обратен ефект от обезценката. Тестването за обезценка на търговски вземания е описано в Прил.2.10.

2.10 Търговски вземания

Търговските вземания се признават първоначално по справедлива цена, а впоследствие по амортизирана стойност (като се използва метода на ефективния лихвен процент), намалена с евентуална провизия за обезценка. Провизия за обезценка се прави в случай, че съществува обективно доказателство, че Дружеството няма да бъде в състояние да събере всички дължими суми, съгласно първоначалните условия по отношение на съответния разчет. Значими финансови затруднения на задълженото лице, вероятност за обявяване в несъстоятелност и ликвидация, финансово преструктуриране или невъзможност за изплащане на дълга (повече от 30 дни) се приемат като индикатор, че търговското вземане е обезценено Сумата на провизията е равна на разликата между балансовата стойност на вземането и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци дисконтирани с първоначалният ефективен лихвен процент. Балансовата стойност на актива се намалява чрез използването на коректива сметка, а стойността на загубата се отразява в отчета за доходите като разходи за дейноста. Когато търговско вземане е несъбираемо, то се отписва от коректива сметка на търговските вземания. Последващо възстановяване на стойността, която е отписана, се отразява в намаление на разходите за дейността в отчета за доходите.

2.11 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и парични еквиваленти включват пари в брой, пари по банкови сметки, други високо ликвидни краткосрочни инвестиции с падеж до 3 месеца, както и банкови овърдрафти. В баланса овърдрафтите се включват като краткосрочно задължение в категорията на краткосрочните заеми.

2.12 Търговски задължения

Търговските задължения се признават първоначално по справедлива цена, а в последствие по амортизирана стойност като се използва метода на ефективния лихвен процент.

2.13 Заеми

Заемите се признават първоначално по справедлива стойност, намалена с направените разходи по извършването на транзакцията. В последствие заемите се отчитат по амортизируема стойност; всяка разлика между дължимите плащания (нетирани с разходите по извършването на транзакциите) и стойността на заема се признава в отчета за доходите през периода на заема, като се използва метода на ефективната лихва.

Заемите се класифицират като краткосрочни задължения, освен ако Дружеството има безусловно право да отсрочи уреждането на задължението за период най-малко 12 месеца след датата на счетоводния баланс.

2.14 Текущи и отсрочени данъци

Текущият данък върху дохода се изчислява на база данъчните закони в сила към датата на баланса в страната, където Дружеството генерира облагаеми доходи. Ръководството периодично преоценява позициите си, отразени в данъчните декларации, по отношение на обстоятелства, в които приложимата данъчна нормативна уредба е обект на интерпретация и отчита провизии, където е необходимо, за сумите, които се очаква да бъдат дължими като данъци.

Отсрочен данък се начислява по балансовия метод за всички временни разлики, явяващи се между данъчната основа на активите и пасивите и отчетната им стойност във финансови отчети. Ако обаче, данъчните временни разлики възникват от първоначалното признаване на актив или пасив, при което не е засегнато нито счетоводната, нито данъчната печалба (загуба) по време на транзакцията, то тази разлика не се осчетоводява. При изчисляване на отсрочените данъци се използват данъчните ставки (и нормативна уредба), действали към датата на съставяне на баланса, които се отнасят за периодите на очакваното обратно проявление на данъчните временни разлики.

Отсрочен данъчен актив се признава само в случай, че е вероятно наличието на достатъчни по размер бъдещи облагаеми печалби, срещу които тези активи да могат да бъдат използвани.

2.15 Доходи на наети лица

По линия на план за дефинирани вноски Дружеството изплаща вноски на държавно управлявани пенсионни и социалноосигурителни планове на задължителна база. След като вноските веднъж са изплатени, Дружеството няма повече задължения за плащане. Вноските се признават като разход за персонала когато станат дължими. Предплатените вноски се признават за разход за бъдещ период до размера, до който сумите ще бъдат приспаднати от бъдещи плащания или възстановени.

2.16 Провизии

Провизии за правни искове се признават когато Дружеството има сегашно правно или конструктивно задължение като резултат от минали събития; по-вероятно е да възникнат (отколкото да не възникнат) изходящи парични потоци за погасяване на задължението и когато може надеждно да се определи сумата на самото задължение. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Когато има няколко подобни задължения, вероятността да възникнат изходящи парични потоци за тяхното погасяване се оценява като се взема предвид целия клас от задължения. Провизия се признава дори и в случите, в които вероятността да възникне изходящ паричен поток за дадено задължение в класа е малка.

2.17 Лизингови договори

Дружеството като лизингодател
Лизингодателят класифицира всеки от своите лизингови договори като договор за оперативен или за финансов лизинг. Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.
Дали даден лизингов договор е договор за финансов или за оперативен лизинг зависи от същността на сделката, а не от формата на договора. Основни критерии, които индивидуално или в комбинация водят по принцип до класифициране на лизинговия договор като договор за финансов лизинг, са например:
а) лизинговият договор прехвърля собствеността върху основния актив на лизингополучателя към края на срока на лизинговия договор;
б) лизингополучателят притежава опция за закупуване на основния актив на цена, която се очаква да бъде достатъчно по-ниска от справедливата стойност към датата, на която опцията може да бъде упражнена, за да бъде достатъчно сигурно към датата на въвеждане, че опцията ще бъде упражнена;
в) срокът на лизинговия договор покрива по-голямата част от икономическия живот на основния актив дори ако правото на собственост не е прехвърлено;
г) на датата на въвеждане настоящата стойност на лизинговите плащания се равнява по същество на най-малко цялата справедлива стойност на основния актив;
д) основният актив има дотолкова специфичен характер, че само лизингополучателят може да го използва без съществени модификации.

Дружеството като лизингополучател
МСФО 16 Лизинг е с изцяло променена концепция. Той въвежда нови принципи за признаване, измерване и представяне на лизинга чрез налагане на нов модел с цел да осигури по-достоверно и адекватно представяне на тези сделки най-вече при лизингополучателя. При лизингополучателите водещият принцип на новия стандарт е въвеждането на еднотипен модел на счетоводно балансово третиране на лизинга – за всички лизингови договори с реална продължителност от повече от 12 месеца ще се признава актив под формата на „право на ползване", който ще се амортизира за периода на договора, и респективно, ще се отчита финансов пасив за задължението по тези договори. Това е и съществената промяна спрямо текущата отчетна практика. За краткосрочни или на много ниска цена лизинги се допуска изключение и запазване на досегашната практика. Доколкото новият стандарт дава по-цялостна концепция, е направен от тяхна страна по-подробен анализ на условията на договорите с цел възможност да настъпят основания за рекласификация на определени лизингови сделки. Новият стандарт изисква разширяване на оповестяванията.

Ръководството е направило проучване и е определило, че промените чрез новия стандарт оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството по отношение на част от договорите за оперативен лизинг, тъй като дружеството е лизингополучател.

За лизингов договор дружеството приема договор или част от договор, по силата на който срещу възнаграждение се прехвърля правото на ползване на даден актив (основния актив) за определен период от време. Договор за финансов лизинг е лизингов договор, при който се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху даден основен актив.

Лизингополучателят е избрал да прилага изискванията за признаване на активи с право на ползване и по отношение на:

а) краткосрочни лизингови договори;

б) лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност, когато е нов.

На началната дата лизингополучателят оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, лизингополучателят използва диференциалния лихвен процент на лизингополучателя. На началната дата лизинговите плащания, включени в оценката на пасива по лизинга, обхващат следните плащания за правото на ползване на основния актив по време на срока на лизинговия договор, които не са платени към началната дата:

а) фиксирани плащания минус подлежащите на получаване стимули по лизинга;

б) променливи лизингови плащания, зависещи от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;

в) суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;

г) цената на упражняване на опция за покупка, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция;

д) плащания на санкции за прекратяване на лизинговия договор, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на лизингополучателя.

Когато прилага модела на цената на придобиване, лизингополучателят оценява актива с право на ползване по цена на придобиване:

а) минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка;

б) коригиран спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга.

Лизингополучателят прилага изискванията за амортизация в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, когато амортизира актив с право на ползване. Ако собствеността върху актива се прехвърля на лизингополучателя по силата на лизинговия договор до края на срока на този договор или ако в разходите за актива с право на ползване е отразено упражняването на опция за закупуване от лизингополучателя, последният амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на основния актив. В противен случай лизингополучателят амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на актива с право на ползване или до изтичането на срока на лизинговия договор, което от двете настъпи по-рано. Лизингополучателят прилага МСС 36 Обезценка на активи, за да определи дали активът с право на ползване е обезценен и да отчете всички установени загуби от обезценка.

След началната дата лизингополучателят преоценява пасива по лизинга, за да отрази промените в лизинговите плащания. Лизингополучателят признава сумата на преоценката на пасива по лизинга като корекция на актива с право на ползване. Ако обаче балансовата стойност на актива с право на ползване е намалена до нула и има по-нататъшно намаляване в оценката на пасива по лизинга, лизингополучателят признава остатъчна сума на преоценката в печалбата или загубата.

Лизингополучателят преоценява пасива по лизинга, като дисконтира коригираните лизингови плащания с коригиран дисконтов процент в следните случаи:

а) има промяна в срока на лизинговия договор. Лизингополучателят определя коригираните лизингови плащания въз основа на коригирания срок на лизинговия договор;
б) има промяна в оценката на опция за закупуване на основния актив, направена съобразно събитията и обстоятелствата във връзка с опция за закупуване. Лизингополучателят определя коригираните лизингови плащания, за да бъде отразена промяната в сумите, дължими съгласно опцията за закупуване.

Предприятието не прилага настоящия стандарт със задна дата по пълния ретроспективен метод в съответствие с МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, с изчисляване на кумулативен ефект към 01.01.2019 г. Приложеният метод за преход е модифицираният ретроспективен метод, използван съгласно възможностите за избор в стандарта. Този метод се прилага само за договори, които не са изпълнени към 01.01.2020 г., датата на първоначалното прилагане на стандарта. Признава се кумулативния ефект от първоначалното прилагане на този стандарт в корекция на салдото на неразпределената печалба в началото на годишния отчетен период, т.е. към 01.01.2020 г. По този метод не се извършват корекции на предходния сравнителен период в годишния финансов отчет.

2.18 Признаване на приходите

Приходите включват справедливата цена на продадените стоки и услуги, нетно от данъци върху добавената стойност и предоставени отстъпки. Приходи се признават като следва:

(а) Продажби на услуги

Приходите от предоставени услуги се признават в отчетния период, в който са извършени, на базата на степента на изпълнение, определена като процент на извършените услуги до момента от всички услуги, които трябва да бъдат предоставени.

(б) Приходи от лихви

Приходите от лихви се разсрочват, като се използва метода на ефективната лихва. При обезценка на вземане, Дружеството намалява балансовата му стойност до възстановимата му стойност, която представлява очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани на база на първоначалната ефективна лихва. Приходите от лихви по обезценените заеми се признават или при събиране на дължимите лихви, или на базата на признаване на свързаните условни гаранции.

3 Управление на финансовия риск

3.1 Фактори, определящи финансовия риск

Осъществявайки дейността си, Дружеството е изложено на многообразни финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти под влияние на пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива. Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството. Дружеството не използва деривативни финансови инструменти, за да хеджира определени рискови експозиции.

(а) Пазарен риск

(i) Валутно-курсов риск

Дружеството не е изложено на съществен риск, свързан с валутните курсове, тъй като повечето от неговите активи, пасиви и сделки са деноминирани в български лева или евро, и левът е вързан за еврото, според правилата на Валутния съвет. Извършва се редовен контрол върху елементите на баланса с цел минимизиране излагането на валутно-курсов риск. Основните рискове възникват при деноминираните в щатски долари правителствени облигации.

(ii) Ценови риск

Дружеството е изложено на риск от промяна на цената на капиталовите ценни книжа поради държаните от Дружеството инвестиции, класифицирани в баланса като финансови активи, държани за продажба, както и финансови активи, държани за търгуване. Дружеството не е изложено на риск от промяна в цените на стоките. За целите на управлението на ценовия риск, произтичащ от инвестиции в капиталови ценни книжа, Дружеството разнообразява своите продукти.

Нетната печалба за годината се влияе от печалби/загуби от капиталови ценни книжа, класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Другите резерви в капитала се повишават/понижават в резултат на печалби/загуби от капиталови ценни книжа, класифицирани като на разположение за продажба.

(iii) Риск от промени в паричните потоци и справедливите стойности в резултат на промяна на лихвените нива

Лихвоносните активи на Дружеството са с фиксирани и плаващи лихвени проценти. Заеми с променлив лихвен процент излага Дружеството на лихвен риск от промени на бъдещите парични потоци, а заемите с фиксиран лихвен процент – на лихвен риск от промяна на справедливата стойност. Политиката на Дружеството е да предоставя заеми основно на плаващи лихвени проценти. Към 31 декември на текущата и на предходната година Дружеството не притежава лихвоносни активи, отчитани по справедлива цена, и съответно не е изложено на риск от промяна на справедливата стойност.

(б) Кредитен риск

В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Дружеството е установило политики, подсигуряващи извършването на продажби на клиенти и предоставяне на заеми на лица с подходяща кредитна история. Кредитеният риск произлиза основно от пари и парични еквиваленти и депозити в банки и други финансови институции, също както и от предоставени заеми. За банки и други финансови институции, се приемат само институции с висок кредитен рейтинг. Дружеството предоставя заеми основно на свързани лица, като се изискват и съответните обезпечения – записи на заповед и/или ипотеки на недвижими имоти в зависимост от взаимоотношенията на Дружеството с лицата. . Ръководството не очаква загуби, в следствие на неизпълнение на задълженията на своите контрагенти.

Кредитно качество на финансовите активи:

Всички финансови активи, които не са нито просрочени, нито са обезценени с контрагенти, които нямат външен кредитен рейтинг и нямат неизпълнение за минали периоди. Те са както следва:

	Към 31 декември	
	2024	**2023**
Дългосрочни заеми	-	-
Краткосрочни заеми	-	-
Търговски вземания (Приложение 8)	29	18
Вземания от свързани лица с контролиращо участие (Приложение 14 vii)	-	-
Доверителни сметки (Приложение 8)	-	-
Вземания от лихви (Приложение 8)	-	-
Парични средства в банки (Приложение 9)	23	22
Общо	**52**	**40**

(в) Ликвиден риск

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства и ликвидни ценни книжа, както и възможности за допълнително финансиране с кредити и за закриване на пазарни позиции. Поради динамичната природа на основните типове бизнес, Финансовия отдел на Дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането, като поддържа достатъчно неизползвани разрешени кредитни линии.

Таблицата по-долу анализира финансовите пасиви на Дружеството в съответните падежни групи на базата на оставащият период от счетоводния баланс към падежната дата на договора. Оповестените в таблицата суми са договорните недисконтирани парични потоци.

	По-малко от 1 година	**Между 1 и 2 години**	**Между 2 и 5 години**	**Над 5 години**
Към 31 декември 2024				
Заеми и лихви по тях	13		272	-
Задължения, свързани с оперативен лизинг	14		5	
Търговски и други задължения	235	-	-	-
Общо	**262**	**-**	**277**	**-**
Към 31 декември 2023				
Заеми и лихви по тях	5	-	272	-
Задължения, свързани с оперативен лизинг	15		12	
Търговски и други задължения	227	-	-	-
Общо	**247**		**284**	

3.2 Управление на капиталовия риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са да защитят способността на Дружеството да продължат като действащо предприятие.

От гледна точка на неконсолидирания финансов отчет, следните позиции се наблюдават и могат да се променят в резултат на управлението на капитала:

	Към 31 декември	
	2024	2023
Собствен капитал	-429	-404
Заеми и лизинг	304	304
Пари и парични еквиваленти (Прил. 9)	26	26
Заеми към дъщерни дружества	-	-
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-

4 Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

Приблизителните оценки и преценки са базирани на натрупан опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития при наличните обстоятелства. Достоверността на приблизителните оценки и преценки се преразглежда редовно. Дружеството извършва приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводното отчитане и оповестяване, които могат да се различават от фактическите резултати

Обезценки на вземания

При извършване на обезценки на вземанията ръководството на Дружеството оценява размера и периода на очакваните бъдещи парични потоци свързани с вземанията въз основа на своя опит за сходни по характер вземания, като взема под внимание и текущите обстоятелства за вземанията, преглеждани за обезценка.

5 Отчитане по сегменти

Информацията за дейността по сегменти съгласно изискванията на МСФО 8 е предоставена в консолидирания финансов отчет за текущата година на „Български Кардиологичен Институт" АД.

6 Имоти, машини и съоръжения

	Земя и сгради	Машини и съоръжения	Транспортни средства	Стопански инвентар	Общо
Към 01 януари 2023 г.					
Балансова стойност в началото на периода		**1**		**2**	**3**
Новопридобити		74		-	74
Отписани					
Разход за амортизация		(19)		(1)	(20)
Преоценка					
Балансова стойност в края на периода		**56**		**1**	**57**
На 31 декември 2023 г.					
Отчетна (преоценена) стойност		81		17	98
Натрупана амортизация		(25)		(16)	(41)
Балансова стойност		**56**		**1**	**57**
Към 01 януари 2024 г.					
Балансова стойност в началото на периода		**56**		**1**	**57**
Новопридобити		-		-	-
Отписани					
Разход за амортизация		(23)		(1)	(24)
Преоценка					
Балансова стойност в края на периода		**33**		**0**	**33**
На 31 декември 2024 г.					
Отчетна (преоценена) стойност		81		17	98
Натрупана амортизация		(48)		(17)	(65)
Балансова стойност		**33**		**0**	**33**

Дружеството използва в дейността си напълно амортизирани активи от групата Имоти. машини и съоръжения.

Имотите. машините и съоръженията са оценени с годишна оценка себестойност, намалена с натрупаните амортизации. Според ръководството на дружеството балансовата стойност на активите не е по-малка от възстановимата им стойност, поради което няма необходимост от обезценка.

Активи с право на ползване

	2024	2023
1 януари		
Отчетна стойност	43	43
Натрупана амортизация	(17)	(2)
Балансова стойност	**26**	**41**
Балансова стойност в началото на периода	26	41
Новопридобити	7	-
Отписани	(7)	-
Отписана амортизация	7	-
Разход за амортизация	(14)	(15)
Балансова стойност в края на периода	**19**	**26**
На 31 декември		
Отчетна стойност	43	43
Натрупана амортизация	(24)	(17)
Балансова стойност	**19**	**26**

В стопанската дейност се използват значими дълготрайни активи, които са чужда собственост – помещения като част от сгради и медицинско оборудване. Същите са заведени като активи с право на ползване, чиято отчетна стойност към 31.12.2024 г. е 43 хил.лв. През текущата година са им начислени разходи за амортизация в размер на 14 хил.лв. Натрупаната до момента амортизация е 24 хил.лв. Балансовата стойност на активите с право на ползване към 31.12.2024 г. възлиза на 19 хил.лв.

Активите с право на ползване по договори за оперативен лизинг са оценени с годишна оценка себестойност, намалена с натрупаните амортизации. Според ръководството на дружеството балансовата стойност на активите не е по-малка от възстановимата им стойност, поради което няма необходимост от обезценка.

Активите с право на ползване по договори за оперативен лизинг се класифицират в следните групи със стойности към 31.12.2024 г.:

Група активи хил.лв.	Отчетна стойност хил.лв	Амортизация хил. лв.	Балансова стойност хил. лв.
Сгради	40	(24)	16
Машини и оборудване	3	-	3
Общо	**43**	**(24)**	**19**

7 Нематериални активи

	2024	202
1 януари		
Отчетна стойност	16	16
Натрупана амортизация	(16)	(16)
Балансова стойност	**0**	**0**
Към 31 декември		
Балансова стойност в началото на периода	0	0
Новопридобити	3	
Разход за амортизация	(0)	(0)
Балансова стойност в края на периода	**3**	**0**
На 31 декември		
Отчетна стойност	19	16
Натрупана амортизация	(16)	(16)
Балансова стойност	**3**	**0**

Дружеството използва в дейността си напълно амортизирани активи от групата Нематериални активи.

Нематериалните активи са оценени с годишна оценка себестойност, намалена с натрупаните амортизации.

8 Търговски и други вземания

	Към 31 декември	
	2024	**2023**
Търговски вземания	28	18
Вземания от свързани лица с контролиращо участие (Приложение 14 vii)	-	-
Съдебни вземания		
Доверителни сметки		
Вземания от съучастия (Приложение 14 viii)		
Вземания по начислени лихви		
Разходи за бъдещи периоди	1	-
Други вземания		
Обезценки		
Общо	**29**	**18**

Балансовата стойност на търговските и други вземания на Дружеството е деноминирана в следните валути:

	2024	2023
Български лев	29	18
Евро	-	-
Общо	**29**	**18**

Максималната експозиция на кредитен риск към отчетната дата е балансовата стойност на всеки клас вземания, описани по – горе. Дружеството няма обезпечения за вземанията. Всички салда са деноминирани в лева.

9 Парични средства и еквиваленти

	Към 31 декември 2024	2023
Каса в лева и чуждестранна валута	3	4
Банкови сметки в лева и чуждестранна валута	23	22
Банкови депозити	-	-
Общо	**26**	**26**

Балансовите стойности на паричните средства и еквиваленти на Дружеството са деноминирани в следните валути:

Български лев	26	26
Евро	-	-
Долари на САЩ	-	-
Общо	**26**	**26**

10 Дългосрочни задължения

	Към 31 декември 2024	2023
Задължения. свързани с оперативен лизинг	5	12
Задължения по получени заеми	272	272
Задължения по получени заеми към свързани лица		
Други дългосрочни задължения	-	-
Общо	**277**	**284**

11 Търговски и други задължения

	Година, завършила на 31 декември 2023	2023
Задължения към доставчици и клиенти	148	138

Задължения към свързани лица с контролиращо участие (Прил. 14 х, xii)	55	55
Текуща част от дългосрочин задължения	13	5
Данъци и социално осигуряване	9	9
Задължения към персонала	22	24
Задължения, свързани с оперативен лизинг	14	15
Други задължения	1	1
Общо	**262**	**247**

Всички търговски и други задължения са деноминирани в лева.

12 Приходи, разходи за дейността и извънредни разходи

	Година, завършила на 31 декември	
	2023	**2023**
Балансова стойност на продадени стоки		
Материали	12	9
Външни услуги	28	21
Разходи за заплати	389	281
Разходи за социално осигуряване	39	31
Разходи за амортизация (Прил. 6, 7)	39	34
Други	-	1
Общо	**507**	**377**

През финансовата година 2024г. са отчетени приходи общо в размер на **492 хил. лева,** а за миналата 2023г. - **366 хил. лева,** които са формирани основно от извършване на медицински услуги.

13 Финансови приходи и разходи

	Година, завършила на 31 декември	
	2024	**2023**
13.1 Финансови приходи		
Приходи от лихви		
Приходи от дивиденти		
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти		
Приходи от преоценка на инвестиции		
Други финансови приходи		
	-	-

13.2 Финансови разходи

	2024	2023
Разходи за лихви	8	7
Валутно-курсови разлики от финансови активи, държани до падеж		
Разходи от преоценка на инвестиции по справедлива стойност в печалбите и загубите		
Други финансови разходи	2	1
Валутно-курсови разлики		
Общо	**10**	**8**

14 Сделки със свързани лица

Дружеството е свързано лице с контролиращо участие с „Български Кардиологичен Институт" АД и предприятията от групата.
Дружеството е имало следните сделки със свързани лица през годината, приключваща на 31 декември на текущата година:

(i) Продажба на стоки и услуги

	Година, завършила на 31 декември 2024	2023
Медицински услуги	-	-

(ii) Покупка на стоки и услуги

	Година, завършила на 31 декември 2024	2023
	-	-

(vii) Търговски вземания

	Към 31 декември 2024	2023
	-	-

(x) Търговски задължения

	Към 31 декември 2024	2023
	55	55

(xi) Получени дългосрочни заеми

	Към 31 декември	
	2024	2023
	-	-

(xii) Задължения за лихви по получени дългосрочни заеми

2024	2023
-	-

Дружеството има търговски задължения към свързани предприятия без наличието на контрол в размер на 159 хил.лв към 31.12.2024г. и 133 хил лв към 31.12.2023 г. През текущата година са извършени сделки за покупка на стоки и услуги от тези предприятия в размер на 31 хил.лв, а през предходната – 23 хил.лв.
Дружеството има задължения към свързани лица без наличието на контрол за получени дългосрочни заеми в размер на 272 хил.лв към 31.12.2024 г. и 272 хил.лв към 31.12.2023 г. В тази връзка са начислени разходи за лихви в размер на 8 хил.лв към 31.12.2023 г. и 7 хил.лв. към 31.12.2023 г. Общото задължение за лихви към края на текущия период е в размер на 13 хил. лв спрямо 5 хил. лв към края на предходния период.
Търговските вземания от свързани предприятия без наличието на контрол към 31.12.2024 г. е в размер на 0 хил. лв спрямо 1 хил.лв към 31.12.2023 г. Извършените продажби на услуги през текущата година са в размер на 22 хил.лв, а през предходната – 76 хил.лв.

15. Собствен капитал.

Регистрираният основен капитал е 5 хил.лева към 31.12.2024 г. и към 31.12.2023 г. Текущата загуба за 2024 г. е 25 хил.лв срещу 19 хил.лв през 2023 г. Непокритата загуба от минали години е 409 хил.лв към 31.12.2024 г. и 390 хил.лв към 31.12.2023 г.
Дружеството няма заделени резерви за текущата и предходната година.

16. Възнаграждение на ключовия управленски персонал

Възнагражденията на ръководните органи са начислявани съгласно договорите.
Не са изплащани други видове доходи.

17. Събития след датата на баланса

След 31 декември 2024 г. не са налице съществени некоригиращи събития, свързани с изготвянето на годишния отчет.

Настоящият финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и е подписан от:

Ръководител:..... Главен счетоводител:.....
/ Мариана Минова Генчева / /Петя Монева/

Дата на изготвяне 27.02.2025 г.
Град София