СЪДЪРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД **1**
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ **2**
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ **3**
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ **4**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО **5**
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО **8**
3. ПРИХОДИ **29**
5. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ **30**
10. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ **30**
11. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА **30**
12. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ **31**
13. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ **32**
14. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА **32**
***16.* ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА** **33**
17. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/ РАЗХОДИ **33**
18. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ **34**
19. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД **34**
25. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ **35**
26. НЕТЕКУЩИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ **36**
29. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ **37**
30. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ **38**
31. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ **38**
32. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАЕМИ **39**
35. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ **40**
36. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ **41**
39. НЕТЕЩУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ **43**
40. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ **43**
41. ТЕЩУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ **44**
44. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ **44**
45. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ **45**
46. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ **46**
47. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ **46**
48. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ **46**
51. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА **47**
52. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК **49**
53. ЗАСТРАХОВАНО ИМУЩЕСТВО **56**
54. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ **56**
55. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД Error! Bookmark not defined.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

МБАЛ "Доверие" АД е регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 1323 от 2005 г. и е със седалище и адрес на управление гр. София, жк.Овча купел 2, ул."Фридрих Грюнангер" №2.

Болницата осъществява дейността си съгласно чл. 46, ал.2 от Закона за лечебните заведения и е вписано в регистъра на Министерство на здравеопазването под регистрационен № МБ - 300. Контрол върху лечебните заведения за изпълнение на стандартите се осъществява от контролните органи в този закон, Закона за здравето и Закона за здравното осигуряване.

Спецификата на дейността е елемент от социалните ангажименти на държавата.

1.1.Собственост и управление

Към 31.12.2013 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Акционерен капитал (BGN'000)	170000	170000
Брой акции (номинал 10 лев)	17000	17000
Общ брой на регистрираните акционери	6	6
в т.ч. юридически лица	2	2
физически лица	4	4
Брой акции, притежавани от юридически лица	12918	12918
% на участие на юридически лица	*75,99%*	*75,99%*
Брой акции, притежавани от физическите лица	4082	4082
% на участие на физически лица	*24,01%*	*24,01%*

Акционери, притежаващи акции над 5%	**Брой акции**	**% от капитала**
Доверие Обединен холдинг АД	10838	63.75%
Хомоген АД	2080	12.24%
Пенка Недялкова	1031	6.06%
Анна Недялкова	1031	6.06%
Ивайло Цветков	1000	5.88%
Маринчо Георгиев	1020	6.00%

Дружеството е с едностепенна система на управление.

Съвет на директорите

Членове на Съвет на директорите към 31.12.2013 г. са:

Маргарит Николов Ганев - председател на СД

Анна Крумова Недялкова - член

Петър Йорданов Керемедчиев -член и Изпълнителен директор.

Дружеството се представлява от Петър Йорданов Керемедчиев.

Към 31.12.2013 г. списъчният брой на персонала в дружеството е 198 човека.

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на МБАЛ "Доверие"АД е : осъществяване на болнична помощ, диагностика и лечение на заболявания, когато лечебната цел не може да се постигне в условията на извънболничната помощ, рехабилитация, диагностика и консултации, поискани от лекар или стоматолог от други лечебни заведения, клинични изпитвания на лекарства и медицинска апаратура съгласно действащото законодателство в страната, учебна и научна дейност.

1.3. Структура на дружеството

Дружеството няма регистрирани клонове и/или представителства в страната или чужбина.

1.4. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2010 -2013 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	**2013**	**2012**	**2011**	**2010**
БВП в млн. лева	60 309	77 583	76,170	70,474
Реален растеж на БВП	0.7%	0.5%	1.6%	0.30%
Инфлация в края на годината	1,4%	4.2%	2.80%	4.40%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.47355	1.51360	1.40645	1.4784

Валутен курс на щатския долар в края на периода	1.41902	1.48360	1.51158	1.47276
Основен лихвен процент в края на периода	0,02%	0.03%	0.22%	0.18%
Безработица (в края на периода)	12.0%	12.40%	11.40%	9.50%

- *Данните за 2013г. са текущи* Източник: НСИ – последни публикации 30 декември 2013; БНБ

1.5. Ефекти от финансовата криза и предприети мерки за намаляване на влиянието й

Във връзка със започналата през 2008 година световна финансова криза и икономическата стагнация в страната ръководството извърши анализ и оценка на икономическата среда, в която се развива дейността на дружството. В резултат на направения анализ ръководството допуска възможности за:

- спад на приходите от медицински услуги;
- активизиране на конкурентите на дружеството, включително вероятност за провеждане на агресивна маркетингова и ценова политика;
- удължаване на срока за събиране и възникване на трудности при събиране на вземанията от клиенти.

За предотвратяване на негативните последици от горепосочените рискове, дружеството има готовност за промени в търговската и ценова политика по пазари, както и реализиране на допълнителни промоционални и маркетингови активности по видове медицински услуги.

Като допълнителни ефекти от задълбочаване на финансовата криза през 2013 година са възможни:

- снижение на цените на някои от предлаганите услуги;
- замразяване на ръста на работната заплата;
- преразглеждане на кръга от дейности и ефективността им съобразено с подписването на новия Договор с СЗОК.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за съставяне на финансовия отчет

Годишния неконсолидиран финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2012 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Финансовият отчет на дружеството се консолидира към Доверие Обединен Холдинг АД, предприятие майка на икономическа група Доверие.

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2012 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени - в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени няколко стандарти, променени стандарти и тълкувания, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството за следващи периоди:

- *МСС 19 (променен) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г).* Промените са свързани с плановете с дефинирани доходи и доходите при напускане. Фундаменталната промяна е отпадането на метода на „коридора" и въвеждането на правилото за признаване на всички последващи оценки (до сега наричани – актюерски печалби или загуби) на задълженията по дефинирани доходи и на планове от активи в момента на възникването им, през компонент

на „други всеобхватни доходи", както и ускореното признаване на разходите за минал стаж.

- *МСС 27 (изменен 2011 г.) Индивидуални финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2014 г).* Стандартът е преиздаден с променено наименование, като частта от него, която засягаше консолидирани финансови отчети е изцяло обособена в нов стандарт – МСФО 10 Консолидирани финансови отчети. По този начин в стандарта са останали включени само правилата за отчитане на инвестиции в дъщерни, асоциирани и съвместни предприятия на ниво индивидуални отчети.
- *МСФО 9 (издаден м.11.2009 г. и м.10.2010 г.) Финансови инструменти: Класификация и оценяване (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г., и ревизирано приложение за годишни периоди от 01.01.2015 г).* Този стандарт замества части от МСС 39, като установява принципи, правила и критерии за класификация, оценка и отписване на финансовите активи и пасиви, вкл. хибридните договори. Той въвежда изискване класификацията на финансовите активи да бъда правена на база бизнес модела на предприятието за тяхното управление и на характеристиките на договорените парични потоци на съответните активи. Въвеждат две основни категории оценки – по амортизируема и по справедлива стойност. Новите правила ще доведат до евентуални промени основно в отчитането на финансови активи като дългови инструменти и на финансови пасиви приети за отчитане по справедлива стойност през текущите печалби и загуби (за кредитния риск).
- *МСФО 10 Консолидирани финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г.). Този стандарт заменя в значителната му част МСС 27 (Консолидирани и индивидуални финансови отчети) и ПКР Разяснение 12 (Консолидация – предприятия със специално предназначение).* Основната му цел е да се установят принципите и начина на изготвяне и представяне на финансови отчети когато едно предприятие контролира едно или повече други предприятия. Той дава ново определение на понятието „контрол", съдържащо три компонента, и определя контролът като единства база за консолидация. Стандартът установява и основните задължителни правила по изготвянето на консолидирани финансови отчети.

- *МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г.)* Този стандарт въвежда изисквания за оповестяване и към информацията в оповестяванията във финансовите отчети относно всички видове участия на отчитащото се предприятие в други дружества и предприятия, вкл. и ефектите и рисковете от тези участия.
- *МСФО 13 Измерване на справедлива стойност (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г.).* Този стандарт се явява единен източник с методологически насоки, съдържащ прецизирано определение на понятието „справедлива стойност", правила и методика за нейното измерване, както и по-широки изисквания за оповестяване относно справедливата стойност и нейното измерване за целите на всички МСФО. Той покрива както финансовите инструменти, така и нефинансовите активи и пасиви, за които МСФО изискват или разрешават прилагането на справедлива стойност.

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила , ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството:

- *МСС 28 (изменен 2011 г.) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – (в сила за годишни периоди от 01.01.2014 г.).* Стандартът е с променено наименование и включва правила за отчитане по метода на собствения капитал както на инвестициите в асоциираните, така и в съвместните предприятия, които досега са били под обхвата на МСС 31 Съвместни предприятия в съответствие на новите МСФО 11 и МСФО 12. МСС 31 спира да бъде приложим от 01.01.2013 г.
- *МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г.)* – относно нетиране (компенсиране) на финансови активи и финансови пасиви. Тези промени са свързани с уточнение относно приложението на правилата за нетиране на финансови инструменти. Основно те са в четири насоки: а) изясняване на значението на разбирането за „текущо законосъобразно приложимо право за нетиране"; б) приложението за едновременна реализация и споразумение за уреждане; в) нетиране на суми предоставени като гаранция; г) мярката за прилагането на изискванията за нетиране.

- *МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно нетиране (компенсиране) на финансови активи и пасиви (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г.).* Тези промени са свързани с разширяването на оповестяванията за всички финансови инструменти, които ще се нетират (компенсират) в съответствие с МСС 32 (пара. 42), както и според допълнителни споразумения за нетиране, които са извън обхвата на МСС 32.
- *МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (в сила за годишни периоди от 01.01.2015 г. – не е приет от ЕК).*
- *МСФО 11 Съвместни споразумения (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г.).* Този стандарт заменя МСС 31 Дялове в съвместни предприятия), вкл. и ПКР 13 Съвместно контролирани предприятия – непарични вноски от контролиращите съдружници. Той въвежда само два типа съвместни споразумения – съвместни дейности и съвместни дружества, като установеният критерий за класификация не е правната форма, а видът на правата и задълженията на всяка страна в конкретното споразумение, т.е. дали са права върху активите и пасивите, респ. разходите и приходите от съвместното споразумение /съвместна дейност/, или са права върху нетните активи от съвместното споразумение /съвместно дружество/. Стандартът премахва опцията за прилагане на метода на пропорционална консолидация и налага ползването на метода на собствения капитал при консолидация на съвместно контролирани дружества.
- *КРМСФО 20 Разходи за отстраняване на инертна маса във фаза производство на открита мина (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – не прието от ЕК).* Това тълкуване дава разяснение относно разграничението на счетоводното третиране на разходи за отстраняване на инертна маса с цел производство и разходи с цел за подобряване на достъпа до други количества минна маса за производство в бъдещи периоди.

2.1.1. Действащо предприятие

Годишният финансов отчет е изготвен на принципа "действащо предприятие", на база текущо начисляване при спазване възприетите методи на счетоводно отчитане, непроменени през целия отчетен период. Към края на отчетния период няма решение за преструктуриране на дружеството.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за края на текущия период и края на годишния предходен период.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. От 01.07.1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31.12.2013г. те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им, като се третират като "финансови приходи/разходи".

2.4. Приходи

Приходите в дружеството 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 предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на услугата към края на отчетния период, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и направените разходи във връзка с тях.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Финансовите разходи се състоят от лихвени разходи по заеми и финансов лизинг, банкови такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции.

Разходите за бъдещи периоди (предплатени разходи) се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

2.6. Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени във финансовия отчет по преоценена стойност, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. Дружеството е приело период от 3 години за отчитане на преоценките на дълготрайните материални активи.

Към 31.12.2013 г. дружеството е направило нова оценка на машините и оборудването на базата на оценка, която е извършена от независим лицензиран оценител Баланс Инженеринг ООД, като за оценката е взета предвид база за оценяване от 30.11.2013 г. Поради незначителността на резултатите, е осчетоводен единствено ефекта от преоценката на транспортните средства в размер на 9 хил. лв.

Първоначално оценяване

При първоначалното им придобиване имотите, машините и оборудването се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за

първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

Придобит от дружеството материален актив се признава в групата на имоти, машини и оборудване, когато се очаква той да бъде използван в дейността на дружеството (за отдаване под наем, за предоставянето на други услуги или за административни цели) за период по-дълъг от една година.

При придобиване на имоти, машини и оборудване при условията на разсрочено плащане, покупната цена е еквивалентна на сегашната стойност на задължението, дисконтирано на база на лихвеното равнище по привлечените от дружеството кредитни ресурси с аналогичен матуритет и предназначение.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и оборудването е моделът на преоценената стойност по МСС 16, намалена с последващо начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Преоценка на имотите, машините и оборудването се извършва от лицензирани оценители обичайно на период от 3 години. Когато тяхната справедлива стойност се променя съществено на по-кратки интервали от време, преоценката може да се извършва на по-кратки периоди.

В случаите, когато новата справедлива стойност на дълготрайните материални активи, оценени чрез „метод на амортизирана възстановителна стойност", надвишава балансовата им стойност, отчетната стойност и натрупаната амортизация са увеличени пропорционално, с индекса на увеличението, а разликата между справедливата стойност и балансовата стойност на активите формира нов компонент на преоценъчния резерв, представен нетно от ефектите от отсрочени данъци, като друг всеобхвотен доход.

За дълготрайни материални активи, за оценката на които е приложен „пазарен подход" чрез „метод на пазарните аналози", отчетната стойност се намалява срещу натрупаната амортизация, а с увеличението на справедливата стойност на съответния актив спрямо балансовата му стойност към датата на оценката, се увеличава последната (срещу преоценъчен резерв), която става и новата отчетна стойност на активите.

Когато балансовата стойност на активите надвишава новата справедлива стойност, разликата между двете стойности се отчита в отчета за всеобхватния доход, освен ако за дадения актив не е формиран в предходни периоди преоценъчен резерв. Тогава разликата се третира като намаление на този резерв, освен ако тя не надхвърля

неговия размер, в който случай надвишението се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Амортизирането на активите започва, от първо число на месеца следващ датата на въвеждане. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- машини, съоръжения и оборудване – от 3,33 години;
- компютри – 2 г.;
- транспортни средства – 4 г.;
- стопански инвентар – 6,67 г.

Определеният срок на годност на дълготрайните активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата им стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива

стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите, бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход, освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв, освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Печалби и загуби от продажба

Материалните дълготрайни активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на "имоти, машини и оборудване" се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към "други доходи/(загуби) от дейността, нетно" в отчета за всеобхватния доход. Частта от "преоценъчния резерв", отнасяща се за продадения актив, се прехвърля директно към "неразпределена печалба".

2.7. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени лицензи за ползване на програмни продукти.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от 2-4 г.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход .

2.8. Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от: цена на придобиване (себестойност) и нетната им реализируема стойност.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност).

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

2.9. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Приблизителната оценка за загуба от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато се установят правните основания за това, или когато дадено търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо. Изписването става за сметка на формирания коректив. Ако към края на отчетния период няма споразумение за разсрочване на вземанията с настъпил вече падеж, те се класифицират като просрочени. Просрочените вземания се обезценяват на 50% след 360 дни от датата на падежа и на 100% след изтичане на следващите 360 дни.

2.10. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства включват касовите наличности и разплащателните сметки, а паричните еквиваленти - краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е по-малък от 3 месеца.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- платеният ДДС и покупката на дълготрайни активи се посочва като “други постъпления (плащания)”, нетно към паричните потоци от оперативна дейност.

2.11. Лихвоносни заеми и други привлечени ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси са представени първоначално по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и

привлечени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, последващо се оценяват по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход като "финансови разходи", нетно, през периода на амортизация или когато задълженията се отпишат или редуцират.

2.12. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

Когато задълженията към доставчици са разсрочени извън нормалните кредитни срокове, те се отчитат по сегашната стойност на задължението, дисконтирано на база на лихвеното равнище по привлечените от дружеството кредитни ресурси с аналогичен матуритет и предназначение, а разликата между сегашната стойност и общата сума на плащанията се отчита като финансов разход (лихва).

2.13. Лизинг

Финансов лизинг

Финансовият лизинг, при който се трансферира към дружеството съществената част от всички рискове и стопански ползи, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се капитализира в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя като се представя като имоти, машини и оборудване под лизинг по цена на незабавна продажба или ако е по-ниска - по настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихвата) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение. Лихвените разходи се включват в отчета за всеобхватния доход.

Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезния живот на актива и в рамките на лизинговия срок.

Оперативен лизинг.

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив, се класифицира като оперативен лизинг.

2.14. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване през 2013 г., е както следва:

- *за периода 01.01.2013 г. – 31.12.2013 г.*

30.30% (разпределено в съотношение работодател : осигурено лице 17.40:12.90) за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството.

33.30% за работещите по втора категория труд, каквито има в дружеството и допълнително 7% "Професионален фонд".

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ", която е диференцирана за различните предприятия от 0,40% до 1,10% в зависимост от икономическата дейност на предприятието, за болницата е 0.50%.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ",

както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно сигурност да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж.. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

- неспазено предизвестие - за периода на неспазеното предизвестие;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на брутното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – в зависимост от прослуженото време при този работодател: 2 брутни месечни работни заплати до 10 години трудов стаж и 6 брутни месечни работни заплати над 10 години трудовия стаж в дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към края на всеки отчетен период дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката не се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда дружеството е задължено да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към края на отчетния период, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за всеобхватния доход. Взимайки в предвид размера и съществеността на задълженията, сравнен с цената на актюерския труд, изчисленията могат да бъдат направени и от дружеството. За отчетния период, поради несъщественост на размера и средната възраст на персонала, не е извършено преизчисление.

2.15. Акционерен капитал и резерви

МБАЛ "Доверие"АД е създадено като акционерно дружество. Като такова е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на ***акционерен капитал***, който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството за изпълнение на техните вземания към него. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава дружеството е длъжно да формира и законов резерв **"*фонд Резервен*"**, като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, по решение на общото събрание;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- сумата на допълнителните плащания, които правят акционерите срещу предоставените им предимства за акциите;
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения

в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

2.16. Провизии

Провизии се признават, когато дружеството има настоящо (конструктивно или правно) задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно, че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към края на отчетния период за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е нетекущ. Когато се очаква част от ресурсите, които ще се използват за уреждане на задължението да бъдат възстановени от трето лице, дружеството признава вземане, ако е налице висока степен на сигурност на неговото получаване, стойността му може надеждно да се установи и доход (кредит) по същата позиция в отчета за всеобхватния доход, където е представена и самата провизия.

2.17. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2013 г. е 10% (2012 г. : 10%).

Отсрочените данъци върху печалбата се определят като се използва балансовият пасивен метод по отношение на всички временни разлики към края на отчетния период, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда към края на всеки отчетен период и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2013 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2012 г.: 10%).

2.18. Нетна печалба на акция

Нетната печалба на акция се изчисляват като се раздели нетната печалба или загуба за периода, подлежаща на разпределение между акционерите, притежатели на обикновени акции, на средно-претегления брой на държаните обикновени акции за периода.

Средно-претегленият брой акции представлява броят на държаните обикновени акции в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените обикновени акции и на новоиздадените такива през периода, умножен по средно-времевия фактор. Този фактор изразява броя на дните, през които конкретните акции са били държани, спрямо общия брой на дните през периода.

Нетна печалба на акции с намалена стойност не се изчисляват, тъй като няма издадени потенциални акции с намалена стойност.

2.19. Финансови инструменти

2.19.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории:

- “финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата”;
- “кредити и вземания”, включително паричните средства и еквиваленти;
- “финансови активи на разположение и за продажба”.

Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя

класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

Обичайно дружеството признава в отчета за финансовото си състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в отчета за финансовото си състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства. Вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Обичайните за дружеството активи в тази група са : търговски вземания. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансовите активи по справедлива стойност през печалби и загуби са такива, които се държат от дружеството за търгуване или изрично им е определено такова предназначение.

Един финансов актив се класифицира в групата за търгуване, ако той е: а) бил придобит по принцип с цел търгуване в краткосрочен план; б) част от идентифицируем портфейл от финансови инструменти, които дружеството управлява заедно и подходът за него е насочен към краткосрочно генериране на печалби; или в) дериватив, който не е определен и не е ефективен като хеджиращ инструмент.

Финансовите активи по справедлива стойност през печалби и загуби се оценяват и представят в отчета за финансовото състояние по техните справедливи стойности, определени чрез цени на борсата. Всеки резултат от преоценката, печалби или загуба, се отчита в отчета за доходите към “друг финансов приход/разход от дейността”.

Нетният доход от тези активи съдържа и дивидента или лихвата, получени от тях.

Финансовите активи по справедлива стойност през печалби и загуби се класифицират като текущи активи

Кредити и вземания

Вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Обичайните за дружеството активи в тази група са : вземания по предоставени заеми и търговски вземания. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние. Лихвеният доход по кредитите и вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 3 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за всеобхватния доход е към "приходи".

Финансови активи на разположение и за продажба

Финансовите активи на разположение и за продажба са недеривативни активи, които са предназначени с такава цел или не са класифицирани в друга група. Обичайно дружеството държи некотирани или ограничено котирани на борса акции в други дружества, придобити с инвестиционна цел от него, и се включват към нетекущите активи, освен ако намерението на дружеството е да ги продава в рамките на следващите 12 месеца и активно търси купувач.

Финансовите активи на разположение и за продажба се оценяват по справедлива стойност, с изключение на тези инвестиции в капиталови инструменти на дружества от затворен тип, за които е трудно да се намерят данни за аналогови пазарни сделки или поради обстоятелството, че бъдещото функциониране на тези дружества е свързано с определени несигурности, за да може да се направят достатъчно разумни и обосновани дългосрочни предположения за изчисляването на справедливата стойност на техните акции чрез други алтернативни оценъчни методи.

Справедлива стойност на акциите на дружества, чиито книжа са борсово котирани, се определя чрез прилагане на усреднена борсова цена "купува" от

последния месец към края на отчетния период. Възникналите печалби и загуби от оценка по справедлива стойност се признават директно в собствения капитал, с изключение на загубите от обезценка, до момента на отписване на финансовия актив, когато натрупаните печалби или загуби, признати преди това в собствения капитал, се признават в отчета за всеобхватния доход.

На края на всеки отчетнен период дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, че отделен финансов актив или група активи има обезценка.

2.19.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на дружеството включват заеми и задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в отчета за финансовото състояние по справедливата им стойност нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо - по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва, освен за просрочени, предоговаряни и под условие за предсрочно изплащане.

2.20. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

2.20.1. Преоценени стойности на имоти, машини и оборудване

В дружеството е прието преоценката на имотите, машините и оборудването до тяхната справедлива стойност да се извършва на 3-годишен период от независими лицензирани оценители. Такива преоценки са извършени към 31.12.2013 г. , на база за оценяване към 30.11.2013 г.

При тези преоценки са приложени следните подходи и оценъчни методи за измерване на справедливата стойност на отделните видове дълготрайни материални активи:

- „Пазарен подход" чрез „Метод на пазарните аналози" - за сградите и неспециализираното оборудване, за които има реален пазар, пазарни аналози и база за сравнимост се приема пазарната им стойност по сравнителен метод;
- „Подход, базиран на разходите (активите)" чрез „Метод на амортизирана възстановителна стойност" - за специализираните машини, съоръжения и оборудване, за които липсва реален пазар, за справедлива стойност се приема тяхната амортизирана възстановителна стойност с хипотеза за използването им в технологично - обвързан

процес (подход на база разходи /активи – метод на амортизирана възстановителна стойност).

Основните източници за информация, използвани при изчисленията и преценките във връзка с определянето на справедливите стойности са: вътрешни данни и становища на ръководството на дружеството относно експлоатационно състояние на активите, намерение за продажба на конкретни активи, извършени ремонти, перспективи за използване на активите, публикувани цени за реализирани сделки на пазарите за недвижими имоти, офертни данни от производители, търговци и вносители на нови специализирани машини и съоръжения, както и такива втора употреба.

Към 31.12.2013 г. дружеството е направило преоценка на машините и оборудването на базата на професионална оценка, която е извършена от независим лицензиран оценител с база за оценяване от 30.11.2013 г. Поради несъщсественост на превишението на справедливата стойност над балансовата стойност на активите с изключение на транспортните средства в размер на 9 хил. лв. – линейката и оборудването й, е взето решение да не се осчетоводява преоценка.

2.20.2. Обезценка на имоти, машини и оборудване

Към края на всеки отчетния период ръководството на дружеството организира преглед за обезценка на машините, оборудването и транспортните средства.

Към 31.12.2013 г. е финализиран аналогичният преглед за обезценка на дълготрайните материални активи от лицензирани оценители, с база на оценяване към 30.11.2013 г., въз основа на който ръководството да прецени дали са налице условия за обезценка, тъй като срока на преоценката е 3 години. Не са налице условия за обезценка, за да бъде отразена към годишният отчет 31.12.2013 г. Поради тази причина и ръководството се съобрази с мнението на лицензираните оценители.

2.20.3. Обезценка на вземания

Приблизителна оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави от ръководството в края на всяка финансова година.

Обезценка на търговски вземания се формира, когато са налице обективни доказателства, че дружеството няма да може да събере цялата сума по тях съгласно оригиналните условия на вземанията.

При оценката на събираемостта на вземанията ръководството прилага следните критерии:

- за вземанията от други контрагенти – просрочените вземания над 360 дни се третират като несъбираеми и се обезценяват изцяло, доколкото се преценява, че е налице висока несигурност за тяхното събиране в бъдеще.

Стойността на обезценката е разликата между балансовата стойност на даденото вземане и сегашната стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци, дисконтирани по оригинален ефективен лихвен процент.

Балансовата стойност на вземанията, за които е преценено, че е необходимо да се направи обезценка, се коригира чрез използването на корективна сметка, в която се натрупват всички обезценки. Загубите от обезценка и последващото им възстановяване се признават в отчета за всеобхватния доход към "други доходи / (загуби) от дейността".

2.20.4. Нормален капацитет

Нормалният капацитет е очакваната нормална използваемост на леглата при отчитане на преминалите болни през отделенията и задължителен среден престой в зависимост от алгоритъма на лечение на пациентите и спазване на добрата медицинска практика. Във връзка с определените месечни лимити по договора със СЗОК за 2010 г., 2011 г. и аналогично през 2012 и 2013 години процедура по възстановяване на надлимитните заработени средства, ръководството на дружеството е приело следната политика: болницата да работи с нормалния си капацитет, без ограниченията от СЗОК, за да може в следващата година да стъпи с по- голям заложен лимит на база дейността от предходната година. Но след приемане на нова политика на лимитиране от НЗОК, болницата започна да съобразява ограниченията и това се отрази на нормалния капацитет и използваемостта на леглата. Във връзка с надлимитните заработване на средства, ръководството полага усилия и обосновки във връзка с възстановяването им в пълен размер. Налагането на делигираните бюджети и лимитирането се отрази в отчетените качествени показатели в дейността на болницата, в сравнение с предходни години.

Постоянните общи разходи като: наем, ел.енергия, вода, топлоенергия, такса асансьор, се разпределят на база площ на помещенията към съответните отделения. Разходите за пране и храна на болните се разпределя на база брой леглодни и преминали болни.

2.20.5. Актюерски изчисления

При определяне на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране, не са използвани изчисления на сертифицирани актюери. Взимайки в предвид размера и съществеността на задълженията, сравнен с цената на актюерския труд, изчисленията, базирани на предположения за смъртност, темп на текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, могат да бъдат направени и от дружеството.

Не се очаква през периода 2014 - 2015 година да се пенсионират служители на дружеството, поради тази причина провизия не е начислявана.

3. ПРИХОДИ

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Приходи от продажба на услуги	7542	7153
Общо	**7542**	**7153**

Приходи от продажба на услуги :	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2012 BGN '000***
Приходи от дейност по СЗОК	5 608	5 618
Платени медицински услуги	1 518	1 168
в т.ч. от услуги – Роботизирана операционна система/Да Винчи/ - 140 хил. лв.	*140*	
Приходи от дейност по ЗОФ	71	84
Приходи от дейност с МЦ Доверие АД	210	215
Приходи от дейност клинични проучвания	127	68
Приходи от дарения - медикаменти	8	
Общо:	**7 542**	**7153**

Приходите от СЗОК са начислени при спазване на принципа на "текущо начисляване", в съответствие с оповестената счетоводна политика.

Платените медицински услуги представляват доплащане на оказани услуги от пациенти или изцало заплащане на медицинската услуга от пациенти.

Приходи от дейността от ЗОФ представляват плащания за услуги от здравноосигурителни фондове.

5. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Разходи за материали	1572	1407
Разходи за външни услуги	2223	1704
Разходи за амортизация	477	199
Разходи за заплати	3602	3365
Разходи за социални осигуровки и други социални разходи	445	403
Други разходи	24	137
	8343	**7215**

10. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Разходи за материали	22	25
Разходи за външни услуги	127	123
Разходи за амортизация	3	2
Разходи за заплати	322	318
Разходи за социални осигуровки и други социални разходи	53	49
Други разходи	31	10
	558	**527**

11. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА

Другите доходи и загуби от дейността включват:	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2012 BGN '000***
Приходи от финансирания		**9**
Други	29	34
Общо	**29**	**43**

Прихода от финансиране отразява размера на признатата като приход част от дарение.

Приходите от предоставени услуги включват:	***31.12.2013 BGN '000***	***30.12.2012 BGN '000***
Наеми	11	12
Транспортни услуги	9	7
Приходи от клинични проучвания	6	
Други	3	2
Дарения		13
Общо	**29**	**34**

12. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2012 BGN '000***
Лекарствени продукти	487	484
Медицински консумативи	740	588
Работно облекло и постелен инвентар	3	1
Вода	17	18
Ел. Енергия	54	58
Топлоенергия	36	38
Гориво по занаятие	9	9
Храна за пациентите и дежурен персонал	134	107
Санитарни и почистващи материали	51	45
Канцеларски материали	29	25
Рекламни материали	1	
Медицински инструментариум и ММП	17	30
Други материали/за текуща поддръжка	16	29
Общо	**1594**	**1432**

Други материали за текуща поддръжка: включват следните по- големи пера – зареждане на тонер касети; хепа филтри за 3 хил. лв вакум касети за стерилизация за 2 хил. лв.; кабели, контакти, батерии, ключове, чипове и др. случайни разходи за поддръжка за периода на годината за малки суми – 11 хил. лв.

13. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	31.12.2013 BGN '000	*31.12.2012 BGN '000*
Наем към ДОХ	72	77
Наем към ИХД	720	720
Наем апаратура	810	536
Медицински услуги	19	22
Поддръжка на оборудване и софтуер	130	115
Поддръжка и ремонт на чужди активи	133	
Телефон, интернет, пощенски услуги	28	31
Опасни болнични отпадъци	31	24
Пране	58	60
Почистване	59	56
Други договори за външни услуги	179	96
Разходи/комисионни/ за клинични проучвания	49	37
Други външни услуги	62	53
Общо	**2350**	**1827**

Другите разходи: включват основно: правни и консултантски услуги – 11 хил. лв., застраховка – 9 хил. лв., такси и лицензи -3 хил.лв., реклама – 6 хил. лв, поддръжка на автомобили – 1 хил. лв., дезинсекция и дератизация – 1 хил. лв., СТМ – 6 хил. лв, обучение – 2 хил. лв; видеозаснемане – 2 хил. лв.; самолетни билети и хотелско настаняване за гост оператори – 9 хил. лв.; дозиметричен контрол, имунохимични и сърдечни маркери, клинична химия и изследвания, изготвяне на лъчезащитен проект, измерване на вентилация, копирни услуги, поддръжка на постелки и др. с еднократно проявление 12 хил. лв.

Разходи за одит – в размер на 13 хил.лв.

14. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	31.12.2013 BGN '000	*31.12.2012 BGN '000*
Възнаграждения по трудов договор	3840	3600
Възнаграждения на СД и Изп.директор	78	78
Начисления за неизползван платен отпуск	6	5

Социални осигуровки	498	452
Общо	**4422**	**4135**

16. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Представителни разходи	2	2
Командировки	2	
Обезщетения болничен работодател	7	6
Обезщетения по КТ	8	13
Ремонт на чужди активи		116
Глоби и неустойки	31	3
Други	3	1
Общо	**53**	**141**
Отписани ДМА	**2**	**6**
ОБЩО други разходи	**55**	**147**

17. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/ РАЗХОДИ

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2011 BGN '000***
Финансови разходи		
Разходи за лихви по кредити	111	7
Банкови такси и комисионни	31	17
Нетни разлики от промяна на валутни курсове	1	
Общо	**143**	**24**

Отразените разходи във връзка с ползвания разрешен овърдрафт от ТБ „Алианц България" АД са в размер на 13 хил. лв.

Таксите по отпуснатия кредит за Роботизирана операционна система /Да Винчи/ са в размер на 10 хил. лв.

Таксите събрани за обработка на документите през годината са в размер на 7 хил. лв.

18. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

Основните компоненти на икономията на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Счетоводна печалба за периода	*(1473)*	*(570)*
Данъци върху печалбата – 10% (2010 г.: 10%)		
Данъчен ефект от временни разлики в увеличение	13	2
Данъчен ефект от временни разлики в намаление	(2)	(1)
Общо разходи/ (икономия) от данъци върху печалбата, отчетени в отчета за всеобхватния доход	**11**	**1**

Към 31.12.2013 г. не е отразена временна разлика върху преоценъчен резерв в размер на 2 хил. лв., в т.ч. не освободена 1 хил. лв. поради прилагания подход за освобождаване на преоценъчния резерв при отписване на дълготрайния актив.

19. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Формиран е в резултат на преоценката на един актив.

25. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Машини, съоръжения, оборудване и трансп.сред-ства		***Други***		***Разходи за придобиване на ДМА***		***Общо***	
	31.12.2013	*31.12.2012*	*31.12.2013*	*31.12.2012*	*31.12.2013*	*31.12.2012*	*31.12.2013*	*31.12.2012*
	BGN '000	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*
Отчетна стойност								
Салдо на 1 януари	**1361**	**1026**	**107**	**99**	**1**	**0**	**1469**	**1125**
Придобити	4370	368	1	8	234	29	4605	405
Трансфер между сметки							0	0
Преоценка	9						9	0
Отписани	(630)	(33)	(25)		(235)	(28)	(890)	(61)
Салдо на 31	**5110**	**1361**	**83**	**107**	**0**	**1**	**5193**	**1469**
Натрупана амортизация							0	0
Салдо на 1 януари	**901**	**744**	**63**	**53**			**964**	**797**
Начислена амортизация за годината	467	184	10	10			477	194
Отписана амортизация	(627)	(27)	(25)				(652)	(27)
Преоценка							0	0
Салдо на 31	**741**	**901**	**48**	**63**	**0**	**0**	**789**	**964**
Балансова стойност на 1 януари	**460**	**282**	**44**	**46**	**1**	**0**	**505**	**328**
Балансова стойност на 31 -ви	**4369**	**460**	**35**	**44**	**0**	**1**	**4404**	**505**

Преоценка

Към 31.12.2013 г. е направена оценка на дълготрайните материални активи до справедлива стойност чрез назначен независим оценител Баланс Инженеринг ООД. Оценката е извършена по данни от 30.11.2013 г. Поради несъщсественост на

превишението на справедливата стойност над балансовата стойност на активите с изключение на транспортните средства в размер на 9 хил. лв. – линейката и оборудването й, е взето решение да се осчетоводи преоценъчния резерв на актива.

Преглед за обезценка

Към 31.12.2013 г. е направен преглед за обезценка на дълготрайните материални активи. Не са обезценени дълготрайни материални активи според доклада от лицензирания оценител .

Други данни

Към 31.12.2013 г. в отчета за финансовото състояние на дружеството има дълготрайни материални активи (медицинско оборудване), върху които са учредени тежести (особени залози) – Роботизирана операционна система /Да Винчи/. Към 31.12.2013 г. в състава на дълготрайните материални активи са включени активи (машини и оборудване), които са напълно амортизирани, но продължават да се използват в стопанската дейност, с отчетна стойност в размер на 60 х. лв. (31.12.2012 г.: 584 х.лв.).

26. НЕТЕКУЩИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти		***Патенти и лицензи***		***Общо***	
	31.12.2013	***31.12.2012***	***31.12.2013***	***31.12.2012***	***31.12.2013***	***31.12.2012***
	BGN '000	***BGN '000***	***BGN '000***	***BGN '000***	***BGN '000***	***BGN '000***
Отчетна стойност						
Салдо на 1 януари	**18**	**18**	**28**	**29**	**46**	**47**
Придобити			3		3	0
Отписани	(18)		(17)		(35)	0
Салдо на 31 -ви	**0**	**18**	**14**	**29**	**14**	**47**
Натрупана амортизация						

Салдо на 1 януари	***18***	***14***	**25**	**23**	**43**	**37**
Начислена амортизация за годината		**4**	**3**	**3**	3	7
Отписана амортизация	(18)		(17)		(35)	0
Салдо на 31 -ви	**0**	**18**	**11**	**26**	**11**	**44**
Балансова стойност на 1 януари	**0**	**4**	**3**	**6**	**3**	**10**
Балансова стойност на 31 - ви	**0**	**0**	**3**	**3**	**3**	**3**

29. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	31.12.2013 BGN '000		**31.12.2012 BGN '000**	
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви
Начисления за неизползвани отпуски	0		2	
ДВР за ДУК и ГД	2			
ДВР слаба капитализация	12		1	
Нетни отсрочени активи	**14**	**0**	**3**	**0**

Към 31.12.2013г. поради незначителния характер на сумите, не е представен пасив по отсрочени данъци на временни разлики във връзка с преоценка на активите – автомобилите в размер на 935 лв. данъчен пасив – в/у размера от 9350 лв. преоценъчен резерв. Не е отразен данъчен пасив в размер на 10 940 лв. върху 109400,01 лв. - разлика в ДАП, по-големи намаляеми временни разлики.

Към 31.12.2013г. по преценка на ръководството не е представен данъчен актив от временна разлика за загуби с право на пренасяне в размер 272 247 лв. върху размер от 2 722 474,70 лв. Причината за непредставяне е срока за възстановяване на възникналите загуби към настоящия момент.

30. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси включват:	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2012 BGN '000***
Материали	4	10
Материали -склад домакин	17	24
Медикаменти аптека	118	101
ГСМ		1
Спешни шкафове	2	2
Общо	**141**	**138**

31. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Към 31 декември ***текущите вземания от свързани предприятия*** включват:

Вид на вземането	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2012 BGN '000***
Търговски вземания	13	168
Общо	**13**	**168**

Търговски вземания от свързани предприятия

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
МЦ ДОВЕРИЕ АД	9	163
ОЗОФ ДОВЕРИЕ АД	1	2
ЗОФ МЕДИКО-21 АД	3	3
	13	**168**

Търговските вземания от свързани предприятия са възникнали по повод на сделки за предоставени услуги. Вземанията са в лева и са безлихвени.

Дружеството е определило обичаен кредитен период за търговските вземания, за който не начислява лихви на контрагентите – свързани лица – до 360 дни. Забава след този срок е приета от дружеството като индикатор за обезценка.

Възрастовата структура на просрочените необезценени търговски вземания от свързани лица е както следва:

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Отчетна стойност		
до 300 дни	13	168
	13	**168**

Преглед за обезценка

Към 31.12.2013 г. ръководството е направило преглед на всички вземания от свързани предприятия от гледна точка на тяхната събираемост и е взело решение, че не са налице условия за обезценка. Всички вземания са събираеми и обезпечени.

32. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАЕМИ

Вид на вземането:	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2012 BGN '000***
Вземания от клиенти	601	382
Данъци за възстановяване		44
Предоставени аванси	14	
Предплатени разходи	100	37
Общо	**715**	**463**

Вземанията от клиенти са както следва по-долу в таблицата:

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
СЗОК	562	353
СБДП ПРОДА - БУЛПРО ЕАД	1	
РОШ БЪЛГАРИЯ ЕООД	1	
ЗОК БЪЛГАРИЯ ЗДРАВЕ АД	3	3
ЗОФ ДАЛЛ БОГ ЖИВОТ И ЗДРАВЕ	2	3
ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД		1
МЦ Евромедик диагностик	5	10
ЕВРОИНС ЗО ЕАД	2	3
ДЗИ ЗО АД		2
ОБЩИНСКА ЗОК АД		1
ЮНАЙТЕД ЗО ЕАД		1
ЗОК ФИ ХЕЛТ АД		1
PPD GLOBAL LIMITED		3
ПАРЕКСЕЛ ИНТ.ГМБХ	5	1
KCR S.A.	9	
КТГ България ЕООД	11	
	601	**382**

Данъците за възстановяване представляват авансово внесен корпоративен данък за 2008 г.- 56 х. лв. След приспадане на корпоративен данък през 2009 г. – 5 хил. лв. данъка е 51 хил. лв. След приспадане на корпоративен данък през 2010 г. – 7 хил. лв. данъка е 44 хил. лв. Данъкът е възстановен на 11.04.2013 г. в пълен размер 44 хил. лв., след извършена проверка от НАП.

Предплатените разходи към 31 декември 2013 г. към текущи вземания са класифицирани разходите за бъдещи отчетни периоди, които са: със срок до 1 година – абонаменти, застраховки и разходи за резервни части, които се изхабяват средно за 12 месеца като ударни глави за литотриптер, мембрани, компресор за литотриптер и др. подобни. Размерът на тези разходи към отчетния период е 100 хил. лв.

35. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Парични средства по разплащателни сметки	301	512
Парични средства в каса	7	10
Общо	**308**	**522**

Наличните към 31.12.2013 г. парични средства и парични еквиваленти са по сметки на дружеството в ТБ Алианц България АД.

Паричните средства и паричните еквиваленти са в лева, евро и щатски долари.

36. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

	30.09.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Основен акционерен капитал	170	170
Законови резерви и доп.резерви	666	666
Резерви от последваща оценка на ДМА	18	9
Натрупани печалби/загуби	(2722)	(1260)
Общо	**(1868)**	**(415)**

Основен капитал

Към 31.12.2013 г. капиталът е разпределен в 17 000 броя обикновени безналични поименни акции с право на глас с номинална стойност 10 лева за една акция.

Законовите резерви са формирани от разпределение на печалбата и включват разпределени суми за фонд "Резервен" в съответствие с решенията на Общото събрание на акционерите.

Резерви от последваща оценка на ДМА са формирани от оценка на дълготрайните материални активи до справедлива стойност чрез назначен независим оценител Баланс Инженеринг ООД. Представлява новата оценка на транспортните средства – линейката и оборудването й.

	30.09.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Натрупани загуби за предходни отчетни периоди	(1260)	(691)
Текуща печалба/ загуба	(1462)	(569)
Общо	**(2722)**	**(1260)**

Нетна печалба/(загуба) на акция

	30.09.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Средно-претеглен брой акции	17000	17000
Нетна печалба за годината (BGN'000)	(1462)	(569)
Нетна печалба на акция (BGN)	**(86,0000)**	**(33,4706)**

Към 31.12.2013 г. дружеството е декапитализирано, като размерът на превишението е 1868 хил. лв. в резултат от основна дейност, което налага предприемането на адекватна политика по преструктуриране на дейностите във връзка с взаимоотношенията с НЗОК през 2013 г.и увеличаване на рентабилността им в краткосрочен аспект, което ще бъде прието на по-късен етап през 2014 година..

39. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ

Дългосрочни банкови заеми *

Договорен размер на кредита:	3 990 240 лв.
Вид на кредита	Инвестиционен
Кредитор:	ТБ АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД

Източник на финансиране	ЕВРОПЕЙСКА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА
Лихвен процент:	3 м SOFIBOR + 4.5 пункта надбавка, минимум 5.9%
Падеж:	Краен срок за издължаване на кредита 25.06.2019 г.; срок - 72 месеца, в т.ч. 12 месеца гратисен период за главница.
Обезпечение:	1.Първи по ред залог, учреден по реда на ЗОЗ в полза на Алианц банк България АД, върху Роботизирана операционна система Da Vinchi Si-e HD 3 arm. 2. Първи по ред залог учреден по ЗДФО върху паричните вземания на МБАЛ Доверие АД. 3. Поръчителство по Договор с Банката за пълния размер на кредита за целия срок на действие на договора поето от Доверие Обединен Холдинг АД. 4. Поръчителство по Договор с Банката за пълния размер на кредита за целия срок на действие на договора поето от Софарма Трейдинг АД.
Цел на кредита:	Цялостно финансиране на покупката на Роботизирана операционна система Da Vinchi Si-e HD 3-arm, производство на Intuitive Surgical Inc. От Софарма трейдинг АД.

40. НЕТЕЩУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Вид на задължението:		
СОФАРМА ТРЕЙДИНГ АД	86	172
ИХД АД	1183	420
ДОХ АД	153	78
	1422	**670**

Сключен е договор между „Софарма Трейдинг" АД и МБАЛ „Доверие" АД за доставка, монтаж и пускане в експлоатация на ендоскопска апаратура – модел Exera ||| Olympus. Стойността на апаратурата е 258 057.69 лв. с ДДС и лихви за периода на договора в размер на 26 343,38 лв. Плащането е разсрочено на 36 месечни вноски съгласно погасителен план представляващ Приложение №2 към договора, с гратисен период от 6 месеца за погасяване на главницата, като през този период болницата се задължава да плаща само лихвите по задължението съгласно погасителен план.

Непогасената част от задължението се олихвява при фиксиран лихвен % в размер на 5% годишно. Нетекущите задължения към Софарма трейдинг АД към 31.12.2013 г. са 86 хил. лв. за главница. Задължението е представено нетирано от лихвите.

Дружеството е разсрочило своите задължения за наеми, като нетекущата част от задължението за наем към Индустриален холдинг Доверие АД е 1183 хил. лв. и към Доверие Обединен Холдинг АД е в размер на 153 хил. лв. Споразуменията за разсрочване на задълженията са за срок от 84 месеца.

41. ТЕЩУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ

С дата 16.03.2012 г. е сключен нов договор с Алианцбанк България АД за кредит овърдрафт № 039388/16.03.2012 г. за рефинансиране на съществуващ овърдрафт с договор №36328/30.03.2010 г. и попълване на недостига от оборотни средства на болницата, произлизащи от забавяне на плащанията от СЗОК в размер на 800 000 лева. Болницата заплаща годишна лихва, начислявана върху фактически усвоената и неиздължена сума по кредита, формирана от сбора на 3 месечния SOFIBOR за съответния период и надбавка от 4,5 пункта, но не по-малко от 8%. Обезпечението е първи по ред залог по реда на ЗОЗ върху вземанията на МБАЛ "Доверие" АД, произтичащи от договор № 1-35/01.03.2012 г. за оказване на болнична помощ по клинични пътеки, сключен с Национална Здравноосигурителна каса и поръчителство от Доверие Обединен холдинг АД за срока на договора. Първоначалният срок на погасяване е 25.03.2013 г., но не повече от 60 месеца и краен срок на погасяване е 16.03.2017 г. Подписан е анекс за удължаване срока на погасяване до 25.03.2014 г.

44. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Задълженията към свързани предприятия включват:	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2012 BGN '000***
Задължения към дружества под общ контрол	1473	1114
Общо	**1473**	**1114**

В таблицата са представени подробно текущите задържения към дружествата от Холдинга майка – Доверие Обединен Холдинг АД и други участващи свързани лица – „ Калиман – РТ" АД и Софарма Трейдинг АД:

Задълженията към свързани предприятия включват:	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2012 BGN '000***
ИХД АД	5	307
ДОХ АД		44
СТМ ООД	2	2
Софарма Трейдинг АД - мед.доставки	946	567
Калиман РТ АД	213	108
ДОХ АД - текуща част от нетекущи	24	
ИХД АД - текуща част от нетекущи	197	
Софарма Трейдинг АД - текуща част от нетекущи	86	86
Общо	**1473**	**1114**

Текущите задължения към дружества от групата на Холдинга майка – Доверие Обединен холдинг АД, като към 31.12.2013 г. са 24 хил. лв. и представляват текуща част от нетекущи задължения за наем; към Индустриален холдинг Доверие АД - 197 хил. лв. текуща част от нетекущи задължения за наем и 5 хил. лв. за текущи консумативи; СТМ – 2 хил. лв., Софарма Трейдинг АД –946 хил. лв. (за доставки), и 86 хил. лв. текуща част от нетекущи за изплащане на апаратура;Калиман РТ АД за наеми на апаратура в размер на 213 хил. лв. Задълженията към Софарма Трейдинг АД са в процес на договаряне за разсрочване.

45. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Задължения към доставчици	304	186
Общо	**304**	**186**

Всички търговски задължения са към доставчици от страната и са текущи задължения за дейността: за доставка на медикаменти и консумативи,апаратура, храна за болните, извършени услуги за дейността на болницата.

Задълженията към доставчици са левови и текущи, респ. 2012 г.

46. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

Задълженията към персонала н за социлното осигуряване включват:

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Задължения към персонала, в т.ч.:	**178**	**167**
Текущи задължения по възнаграждения	172	160
Начисления за неползвани компенсируеми отпуски	6	7
Задължения по социалното осигуряване	***73***	***56***
Текущи задължения във връзка с вноски по социалното осигуряване	73	56
Общо:	**251**	**223**

47. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012 BGN '000***
Данъци върху доходите на физическите лица	26	24
Общо:	**26**	**24**

Със заповед №Р -3852/23.10.2012 г. на Директор на дирекция „КПК" на Столично управление „Социално осигуряване"от 24.10.2012 г. до 12.12.2012 г. е извършена е пълна финансова ревизия по разходите на ДОО на МБАЛ „Доверие" АД за периода от 01.03.2005 г. до 31.08.2012 г./ 90 месеца/. Съставен е ревизионен акт за начет на стойност 279.21 лв., в т.ч. главница -111.05 лв. и лихва 168.16 лв.

48. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Към 31.12.2013г. дружеството не отчита и представя други текущи задължения.

51. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През 2012 и 2013 година дружеството е имало взаимоотношения и е извършило различни сделки със свързани лица, като продажби на медицински услуги, покупка и продажба на материали и дълготрайни активи, предоставяне на други услуги. Свързаните лица включват Компанията - майка Доверие обединен холдинг АД, дъщерни компании на Компанията - майка и други компании под общо ръководство на Компанията - майка.

МБАЛ Доверие АД е предоставило на МЦ Доверие АД за ползване по договор за наем на оборудването в специализирани клинична лаборатория, образна диагностика и микробиологична лаборатория в определени часове, за да се отговори на изискванията за сключване на договор със СЗОК за медико – диагностична дейност. Договора е за срок от една година с клауза за автоматично продължаване. Предсрочно прекратяване се допуска с едномесечно предизвестие. Стойността по договора не е съществена – под 1 хил. лв. месечно, в рамките на 1 година – 4 хил. лв.

Свързани лица	**Приходи от продажби на:**					
	Услуги BGN '000		**Други приходи BGN '000**		**Обща стойност BGN '000**	
	31.12.2013	**31.12.2012**	**31.12.2013**	**31.12.2012**	**31.12.2013**	**31.12.2012**
ОЗОФ Доверие АД	23	14			23	14
МЦ Доверие АД	215	217	12	11	227	228
Хидроизомат АД	1				1	0
ЗОФ Медико 21 АД	18	16			18	16
	257	**247**	**12**	**11**	**269**	**258**

Свързани лица	**Разходи за покупка на:**					
	Материали BGN '000		**Услуги BGN '000**		**Обща стойност BGN '000**	
	31.12.2013	**31.12.2012**	**31.12.2013**	**31.12.2012**	**31.12.2013**	**31.12.2012**
Доверие Брико АД	1	1			1	1
СТМ Доверие ООД			6	6	6	6
МЦ Доверие АД			6	5	6	5
Доверие Обединен Холдинг АД			72	77	72	77
Индустриален Холдинг Доверие АД	89	101	725	725	814	826
	90	**102**	**809**	**813**	**899**	**915**

Извършени са разходи със свързани фирми извън икономическа група Доверие за наем на апаратура с „Калиман РТ" АД в размер на 638 хил. лв. за 2013 г. ,извън отразените в горната таблица.

Сделките между свързаните лица са сключени при условия, които не се различават съществено от тези между несвързаните лица.

Към 31 декември 2013г. и сравняваните периоди вземанията и задълженията по сделки със свързаните лица са :

Свързани лица	**31.12.2013**		**31.12.2012**	
	Вземания	**Задължения**	**Вземания**	**Задължения**
Индустриален Холдинг Доверие		1385		307
МЦ Доверие АД	9		163	
СТМ Доверие ООД		2		2
ОЗОФ Доверие АД	1		2	
ЗОФ Медико 21 АД	3		3	
Доверие Обединен Холдинг АД		177		44
Софарма Трейдинг АД		1118		653
Калиман - РТ АД		213		108
	13	**2895**	**168**	**1114**

Сделки със свързани лица, непринадлежащи към икономическа група Доверие:

"Софарма Трейдинг" АД участва в пасива на баланса със задължение - 1 118 хил. лв., отразено в таблицата по-горе.

Сделки с "Калиман РТ" АД участва в пасива на баланса със задължение - 213 хил. лв.

Разчетите със свързаните лица в горната таблица са представени разгърнато и включват всички аспекти на разчетните взаимоотношения с дружеството през 2013 г. и сравнителните през 2012 година..

Условията, при които са извършвани сделките не се отклоняват от пазарните за подобен вид сделки.

Ключов управленски персонал

Съставът на управленския персонал е оповестен в оповестяването по-горе.

	31.12.2013	***31.12.2012***
Възнаграждения на Изпълнителен директор	54	54
Възнаграждения на Съвет на директорите	24	24
Общо	**78**	**78**

Възнагражденията на Съвета на директорите , без осигурителните вноски са в размер на 24 хил.лв.

МБАЛ Доверие АД с изключение на сделките, отразени във финансовите отчети не е участвало в други посредством членове на контролните управителните тела, както и изпълнителния директор или служители, някои от които би бил директно или индиректно заинтересован.

52. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви към 31.12.2013 г. и сравняваните периоди:

31.12.2013	***Кредити и вземания BGN'000***	***Активи по справедлива стойност през печалби и загуби BGN'000***	***Активи на разполо-жение и за продажба BGN'000***	***Общо BGN'000***
Финансови активи				
Вземания от свързани предприятия	13	0	0	13
Търговски вземания от несв.предприятия	715	0	0	715
Парични средства и еквиваленти	308	0	0	308
Общо	**1036**	**0**	**0**	**1036**

	Други финансови пасиви BGN'000

Финансови пасиви				
Нетекущи задължения по банкови заеми	3990			
Нетекущи задължения към св.предприятия	1422			1422
Задължения към свързани предприятия	1473	0	0	1473
Търговски и други задължения	581	0	0	581
Общо	**7466**			**3476**

31.12.2012	*Кредити и вземания BGN'000*	*Активи по справедлива стойност през печалби и загуби BGN'000*	*Активи на разполо-жение и за продажба BGN'000*	*Общо BGN'000*
Финансови активи				
Вземания от свързани предприятия	168			168
Търговски вземания от несв.предприятия	463			463
Парични средства и еквиваленти	522			522
Общо	**1153**			**1153**

	Други финансови пасиви BGN'000
Финансови пасиви	
Нетекущи задължения към св.предприятия	670
Задължения към свързани предприятия	1114
Търговски и други задължения	433
Общо	**2217**

Дружеството няма практика да работи с деривативни инструменти.

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството е изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: риск на лихвено-обвързани парични потоци, пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Общото

управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на услугите на дружеството и на привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в дружеството се осъществява текущо от оперативното ръководство на дружеството, съгласно политиката определена от Съвета на директорите.

Съветът на директорите е приел основните принципи на общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на деривативни и недеривативни (основно) инструменти.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Пазарен риск

а.Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, защото всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, а последното е с фиксиран курс спрямо лева по закон. Наличността по сметката в щатски долари е с много нисък размер и движение, което не оказва влияние върху валутния риск.

б.Ценови риск

Дружеството е изложено на ценови риск от негативни промени в цените на услугите, обект на неговите операции, които са свързани с лекуване на здравноосигурени пациенти по договор с НЗОК, поради ниските цени на Клиничните пътеки след 2010 г. и към момента, и налагане на ограничение на дейността чрез въвеждане на делигирани бюджети. Съгласно договорните отношения с други клиенти – Здравноосигурителните фондове, те са обект на периодичен анализ и обсъждане за

преразглеждане и актуализиране спрямо промените на пазара, но са обвързани с цените на Клиничните пътеки и доколкото те са специфични и за определен кръг, преобладаващо здравно осигурени лица, при които има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара на медицинските услуги.

Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са пари в брой и в банкови сметки, търговски и други краткосрочни вземания.

Кредитен риск е основно рискът, при който заемополучателите, клиентите и другите контрагенти на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските и кредитните вземания. Последните са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Краткосрочните вземания на МБАЛ Доверие АД са формирани основно от кредитни - СЗОК и търговски вземания от дружества от холдинговата структура. Вземанията се контролират от финансово-счетоводния отдел на дружеството, като се следват установената политика и процедурите, приети от Съвета на директорите. Ежедневно се прави преглед на откритите позиции по дружества и индивидуални суми към тях, както и получените постъпления, като се извършва равнение и анализ. Дружеството се старае да недопуска значителна концентрация на кредитен риск, защото по договор със СЗОК се формират 74,36% от приходите на болницата, а 25,64% от приходите са от доплащане на медицински услуги и платени пациенти и договори. Но предвид политиката на здравноосигурителната каса за ограничаване обема на извършваните услуги след второ полугодие на 2010 година и продължава през 2013 година, което ограничава възможността за упражняването на всички дейностти в пълен обем, съгласно разчетите на ръководството и може да доведе до финансов и кредитен риск.

Паричните, включително разплащателни операции, са ограничени до банки с добра репутация и ликвидност.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството. Дружеството поддържа парични наличности необходими за текущи разплащания в рамките на предстоящия месец. Основните източници за финансиране са приходи от дейността.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни активи и пасиви на дружеството, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет към края на отчетния период. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането и респ. задължението е изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

	до 1 м. BGN'000	*1-6 м. BGN'000*	*6-12 м. BGN'000*	*1-2 г. BGN'000*	*2-5 г. BGN'000*	*над 5 г. BGN'000*	*Без матуритет BGN'000*
31.12.2013							
Финансови активи							
Вземания от свързани предприятия		13					
Търговски вземания от несв. Предприятия		715					
Парични средства и парични еквиваленти	308						
	308	**728**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Финансови пасиви							
Нетекущи задължения по банкови заеми					3990		
Нетекущи задължения към св.предприятия						1422	
Задължения към свързани предприятия			1473				
Търговски и други задължения		581					
	0	**581**	**1473**	**0**	**3990**	**1422**	**0**

	до 1 м. BGN'000	*1-6 м. BGN'000*	*6-12 м. BGN'000*	*1-2 г. BGN'000*	*2-5 г. BGN'000*	*над 5 г. BGN'000*	*Без матуритет BGN'000*
31.12.2012							
Финансови активи							
Вземания от свързани предприятия		168					
Търговски вземания от несв. Предприятия		463					
Парични средства и парични еквиваленти	522						
	522	**631**					
Финансови пасиви							
Нетекущи задължения към св.предприятия				670			
Задължения към свързани предприятия		1114					
Търговски и други задължения		433					
		1547		**670**			

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на капитала. Нетният дългов капитал се определя като разлика между всички привлечени средства (краткосрочни и дългосрочни) така, както са посочени в отчета за финансовото състояние и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на капитала е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал.

В таблицата по-долу са представени съотношенията на задлъжнялост на база структурата на капитала:

	31.12.2013 BGN '000	***31.12.2012BGN '000***
Общо дългов капитал, т.ч.:	***7466***	***2217***
Търговски и други задължения	*581*	*433*
Нетекущи задължения по банкови заеми	*3990*	
Нетекущи задължения към свързани предприятия	*1422*	*670*
Текущи задължения към свързани предприятия	*1473*	*1114*
Намален с паричните средства и парични еквиваленти	(308)	(522)
Нетен дългов капитал	***7158***	***1695***
Общо собствен капитал	***(1868)***	***(415)***
Общо капитал	***5290***	***1280***
Съотношение на задлъжнялост	***135,31%***	***132,42%***

Ръководството е взело предвид проблемите и финансовите затруднения в сектора в който осъществява своята дейност / здравеопазване и медицински услуги/ и независимо от промяната на рамката за всички отчетни периоди от НЗОК, прилага последователна политика по управление на разходите и корекция в увеличение на оказаните услуги и дейност, съгласно рамката на дейността.

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти. Политиката на дружеството е да оповестява във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, най-вече за които съществуват котировки на пазарни цени.

Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не се търгуват на активни пазари се определя чрез оценъчни методи, които се базират на различни оценъчни техники и предположения на ръководството, направени на база пазарните

условия към края на отчетния период. Котирани пазарни цени или котировки на дилъри за подобни инструменти са използват за дългосрочни дългове.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи, особено по отношение на търговските вземания и задължения, кредитите и депозитите, дружеството очаква да реализира тези финансови активи и чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

Също така голямата част от финансовите активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения, краткосрочни заеми), или са отразени в отчета за финансовото състояние по пазарна стойност (предоставени банкови депозити, инвестиции в ценни книжа) и поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност. Изключение от това правило са повечето инвестициите в дъщерни и асоциирани (и в други дружества), за които няма пазар и обективни условия за определяне по достоверен начин на тяхната справедлива стойност, поради което те са представени по цена на придобиване (себестойност).

53. ЗАСТРАХОВАНО ИМУЩЕСТВО

Към 31 декември 2013 г. дружеството има сключени застраховки на нетекущи активи - линейка със стандартно застрахователно покритие и пълно каско на МПС и останалите активи – апаратура, стопанско обзавеждане и компютри - срещу природни бедствия, земетресение, наводнения и пожар. Сключена е и застраховка “професионална отговорност”, обхваща лекарите извършващи хирургична дейност и анестезиолозите и е с лимит на обезщетение 100 хил. лв. за всяко едно събитие и 200 хил. лв. в агрегат. Всички застраховки са сключени със ЗАД “Алианц България”.

54. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

54.1. Във връзка с определените месечни лимити по договора със СЗОК за 2013 г. и възможност за предоговаряне на тримесечните лимити, ръководството на дружеството е приело следната политика: болницата да работи с нормалния си капацитет, без ограниченията от СЗОК, за да може в следващата година да стъпи с по-голям заложен лимит на база дейността от предходната година. След определена процедура, включваща проверка на дейността по клинични пътека без упоменати срокове, средствата се възстановяват на болницата. Приходите се отчитат на база

действително извършена работа през съответния месец, а със стойността по кредитните известия след изтичане на периода над лимита, се отразява вземане от СЗОК.

В течение на годината се установи, че няма единна държавна политика по отношение на здравеопазването, а често променящи се и противоречиви мнения от служебни лица, които би трябвало да определят правилата. Въведе се лимитиране на средства за работа по клинични пътеки по договор със Здравна каса за лекуване на здравноосигурени пациенти, което промени първоначалния начин на работа, описан по-горе. Въведе се ограничение на работата и съответно намаляха приходите на дружеството по договора със СЗОК. Липсата на сигурност влияе върху определяне на политиката на болницата.

54.2 Сделки със свързани лица извън икономическа група Доверие:

"Софарма Трейдинг" АД:

Участва в пасива на баланса – 1 118 088 лв..

Участва в паричния поток - 4 254 425 лв.

Сделки с "Калиман РТ" АД:

Участва в ОПР – 638 462,52 лв.

Участва в паричния поток – 533 428,73 лв.

Участва в пасива на баланса - 212 820,84 лв.

54.3. Получена е декларация за заведено гражданско дело № 12388/2009 г.срещу болницата с претенция за обезщетение в размер на 100 хил. лв. Делото не е приключило, но по уверение на адвоката по делото, е малка вероятността да се случи в този размер. Като гаранция от подобни събития, дружеството има застраховка "Професионална отговорност" с лимити на обезщетение 100 хил. лв. и 200 хил. лв. в агрегат. Поради тази обезпеченост на риска, провизия не е начислявана.

54.4 Във връзка с текущото начисляване са взети са в предвид всички суми до 08.01.2014 година.

54.6 На заседание на Съвета на директорите на дружеството от 28.02.2013 г. е приета е програма за дейността на дружество за 3 годишен период 2013 – 2015 година. В момента програмата е в процес на актуализация в предвид постигнатите резултати за 2013 г.

55. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са настъпили събития след края на отчетния период по отношение на обектите представени в годишния финансов отчет, които да изискват корекции или отделно оповестяване към 31.12.2013 г., освен оповестените в отчета.

Главен счетоводител:
/Н. Агопян/

Изпълнителен Директор:
/Д-р П. Керемедчиев/