

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 ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	2
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	4
3. ПРИХОДИ	42
4. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ	43
5. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	44
6. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА	44
7. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	44
8. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	45
9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	46
10. ОБЕЗЦЕНКА ПО МСФО 9	46
11. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	46
12. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/ РАЗХОДИ	47
13. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	47
14. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	47
15. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	48
16. АКТИВИ ПО МСФО 16	50
17. НЕТЕКУЩИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	52
18. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	53
19. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	53
20. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	54
21. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАЕМИ	54
22. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	56
23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	56
24. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ	57
25. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ ПО МСФО 16	58
26. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	59
27. ПРОВИЗИИ	59
28. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ	59
29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	60
30. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	61
31. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ	61
32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	62
33. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	62
34. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	62
35. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	65
36. ЗАСТРАХОВАНО ИМУЩЕСТВО	69
37. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	70
38. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	70

**Годишен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на
МБАЛ Доверие АД за периода приключващ на 31.12.2019**

	(в хиляди лева) бел.	31.12.2019	31.12.2018
Приходи	3	12 438	11 384
Себестойност на продажбите	4	(11 031)	(9 906)
Брутна печалба/загуба		1 407	1 478
Други доходи/загуби от дейността	6	227	(50)
Административни разходи		(1 367)	(1 311)
Печалба/загуба от дейността		267	117
Финансови приходи/разходи	12	(23)	(108)
Печалба/загуба преди данъци		244	9
Разходи за данъци	13	(220)	8
Печалба/загуба		24	17
Друг всеобхватен доход:			
Преоценка на нетекущи активи	14		257
Друг всеобхватен доход			257
Всеобхватен доход за периода		24	274
Нетна печалба на акция:		0.016	0.011

Ръководител:

д-р Димитър Гугутков

Съставител:

Силвия Георгиева

*Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложения от страница 2 до 70, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Завършил!



**Годишен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на
МБАЛ Доверие АД за периода приключващ на 31.12.2019**

	(в хиляди лева) бел.	31.12.2019	31.12.2018
Приходи	3	12 438	11 384
Други приходи/загуби от дейността	6	227	(50)
Разходи за материали	7	(3 746)	(3 221)
Разходи за външни услуги	8	(1 385)	(1 241)
Разходи за персонала	9	(5 839)	(5 450)
Разходи за амортизация		(1 265)	(1 144)
Обезценка на активи	10	(4)	(2)
Други разходи за дейността	11	(159)	(159)
Печалба/загуба от дейността		267	117
Финансови приходи/разходи	12	(23)	(108)
Печалба/загуба преди данъци		244	9
Разходи за данъци	13	(220)	8
Печалба/загуба от преустановени дейности			
Печалба/загуба		24	17
Друг всеобхватен доход:			
Преоценка на нетекущи активи	14		257
Друг всеобхватен доход			257
Всеобхватен доход за периода		24	274
Нетна печалба на акция:		0.016	0.011

Ръководител:

д-р Димитър Гугутков

Съставител:

Силвия Георгиева

*Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложения от страница 2 до 70, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Заверил:



**Годишен отчет за финансовото състояние на
МБАЛ Доверие АД към 31.12.2019**

	(в хиляди лева)	бел.	31.12.2019	31.12.2018
АКТИВИ				
Нетекущи активи				
Имоти, машини и съоръжения	15		9 889	10 504
Нематериални активи	17		1	2
Активи по МСФО 16	16		8	
Активи по отерочени данъци	18		336	549
Общо нетекущи активи			10 234	11 055
Текущи активи				
Материални запаси	19		576	865
Вземания от свързани предприятия	20		358	303
Търговски и други текущи вземания и заеми	21		1 070	776
Пари и парични еквиваленти	22		209	276
Общо текущи активи			2 213	2 220
Общо активи			12 447	13 275
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Собствен капитал				
Регистриран капитал	23		15 135	15 135
Резерви	23		862	923
Натрупана печалба (загуба)	23		(7 842)	(7 934)
Общо собствен капитал			8 155	8 124
Нетекущи пасиви				
Нетекущи задължения по банкови заеми	24		761	1 512
Нетекущи пасиви по МСФО 16	25		4	
Други нетекущи задължения	26		67	
Провизии	27		56	25
Общо нетекущи пасиви			888	1 537
Текущи пасиви				
Текущи задължения по банкови заеми	28		751	751
Задължения към свързани предприятия	29		1 909	2 191
Търговски задължения	30		202	130
Текущи пасиви по МСФО 16	16		4	
Задължения към персонала и за социално осигуряване	31		394	381
Задължения за данъци	32		91	95
Други текущи задължения	33		41	42
Провизии	27		12	24
Общо текущи пасиви			3 404	3 614
Общо пасиви			4 292	5 151
Общо капитал и пасиви			12 447	13 275



Ръководител:

д-р Димитър Гугутков

Съставител:

Силвия Георгиева

*Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложения от страница 2 до 70, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Завършен

Годишен отчет за паричните потоци
МБАЛ Доверие АД за периода приключващ на 31.12.2019

(в хиляди лева) бел.	31.12.2019	31.12.2018
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти	12 574	11 526
Плащания на доставчици	(4 794)	(4 503)
Плащания към персонала и за социално осигуряване	(6 145)	(5 694)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)	(177)	(223)
Платени банкови такси	(25)	(36)
Други постъпления/плащания от оперативна дейност (нетни)	(130)	(113)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	1 303	957
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Покупки на имоти, машини и оборудване	(537)	(305)
Постъпления от продажба на имоти, машини и оборудване		76
Придобиване на инвестиции в дъщерни дружества		(3)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	(537)	(232)
Парични потоци от финансова дейност		
Получени банкови заеми		102
Плащания по банкови заеми	(751)	(839)
Изплатени лихви по банкови заеми	(48)	(69)
Плащания по финансов лизинг	(34)	(3)
Нетни парични потоци от финансова дейност	(833)	(809)
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти през периода	(67)	(84)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	276	360
Парични средства и парични еквиваленти към края на отчетния период	209	276

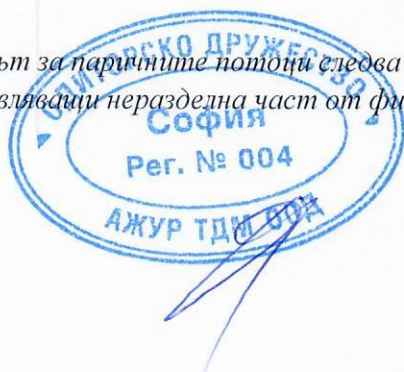
Ръководител:

д-р Димитър Гугутков

Съставител:

Силвия Георгиева

*Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложения от страница 2 до 70, представляващи неразделна част от финансовите отчети.



Завършил:

**Годишен отчет за промените в собствения капитал
МБАЛ Доверие АД за периода приключващ на 31.12.2019**

	<i>(в хиляди лева)</i>	<i>бел.</i>	Основен капитал	Премии от емисии	Преоценъ- чен резерв	Целеви резерви	Нагрупувана печалба	Общо
Салдо към 01.01.2018	15 135		85			666	(7 825)	8 061
Промени в счетоводната политика, корекция на фундаментални грешки и др.							(221)	(221)
Преизчислен собствен капитал към 01.01.2018	15 135		85			666	(8 046)	7 840
Изменения за сметка на собствениците, в т.ч.:								
увеличение			196				89	285
намаление			285				89	374
Финансов резултат за текущия период			89					89
Ефект от отсрочени данъци			(24)				17	17
Други изменения в собствения капитал							6	(24)
Салдо към 31.12.2018	15 135		257			666	(7 934)	8 124
Салдо към 01.01.2019	15 135		257			666	(7 934)	8 124
Промени в счетоводната политика, корекция на фундаментални грешки и др.								
Преизчислен собствен капитал към 01.01.2019	15 135		257			666	(7 934)	8 124
Финансов резултат за текущия период						24		24
Разпределения на печалба						(113)		(113)
Покриване на загуба			(61)			113		113
Други изменения в собствения капитал						68		7
Салдо към 31.12.2019	15 135		196			666	(7 842)	8 155

Ръководител: д-р Димитър Гутушков

Съставител: Силвия Георгиева

*Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложения от страница 2 до 70, представляващи неразделна част от финансовите отчети.



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
Дружеството е част от икономическа група „Доверие Обединен холдинг АД”.

1.1.Собственост и управление

Към 31.12.2019 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

	31.12.2019 BGN ‘000	31.12.2018 BGN ‘000
Акционерен капитал (BGN’000)	15 135	15 135
Брой акции (номинал 10 лев)	1 513 504	1 513 504
Общ брой на регистрираните акционери	2	3
в т.ч. юридически лица	2	3
физически лица		
Брой акции, притежавани от юридически лица	1 513 504	1 513 504
% на участие на юридически лица	100,00%	100,00%
Брой акции, притежавани от физическите лица		
% на участие на физически лица	0,00%	0,00%

Акционери, притежаващи акции над 5%	Брой акции	% от капитала
Индустриален Холдинг Доверие АД	1 400 699	92,55%
Обединен Холдинг Доверие АД	112 805	7,45%

Дружеството е с едностепенна система на управление.

Съвет на директорите

Членове на Съвет на директорите към 31.12.2019 г. са:

Борис Анчев Борисов - председател на СД

Димитър Стефанов Гугутков – член и изпълнителен директор на МБАЛ „Доверие” АД

Анна Крумова Недялкова – член

Вълчин Стоянов Гаров - член

Дружеството се представлява от Димитър Стефанов Гугутков.

Към 31.12.2019 г. списъчният брой на персонала в дружеството е 208 човека (към 31.12.2018 г. – 207 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, родилна помощ, рехабилитация, диагностика и консултации, поискани от лекар или лекар по дентална медицина от други лечебни заведения, трансплантации на органи, тъкани и клетки, вземане, снабдяване с кръв и кръвни съставки, трансфузионен надзор, диспансеризация, клинични изпитвания на лекарства и медицински изделия, съгласно действащото в страната законодателство, 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 2017 - 2019 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2019	2018	2017
БВП в млн. лева*	85,527	107,027	98,631
Реален растеж на БВП	3.7%	3.2%	3.5%
Инфлация в края на годината	3.2%	2.8%	3.0%

Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.74703	1.65727	1.73544
Валутен курс на щатския долар в края на периода	1.74099	1.70815	1.63081
Основен лихвен процент в края на периода	0.00%	0.00%	0.00%
Безработица (в края на периода)	3.7%	4.7%	5.8%

- НСИ – последни публикации 31 декември 2019;
БНБ – 31 декември 2019
- * *БВП – публикуваните данни са за I-во и II-ро тримесечие и предварителни данни за III-то тримесечие на 2019 година.*

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за съставяне на финансовия отчет

Годишният финансов отчет на МБАЛ „Доверие” АД 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 2018 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти” (МСС).

1. Промени в счетоводната политика

1.1. Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2019 г.

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2019 г.:

- МСФО 16 „Лизинг”;

Този стандарт заменя указанията на МСС 17 „Лизинг“ и въвежда значителни промени в отчитането на лизинги особено от страна на лизингополучателите.

Съгласно МСС 17 от лизингополучателите се изискваше да направят разграничение между финансов лизинг (признат в баланса) и оперативен лизинг (признат извънбалансово). МСФО 16 изисква лизингополучателите да признават лизингово задължение, отразяващо бъдещите лизингови плащания, и ‘право за ползване на актив’ за почти всички лизингови договори. МСС е включил право на избор за някои краткосрочни лизинги и лизинги на малоценни активи; това изключение може да бъде приложено само от лизингополучателите.

Счетоводното отчитане от страна на лизингодателите остава почти без промяна.

Съгласно МСФО 16 за договор, който е или съдържа лизинг, се счита договор, който предоставя правото за контрол върху ползването на актива за определен период от време срещу възнаграждение.

Дружеството е приело МСФО 16 Лизинг с начална дата от 1 януари 2019 г., като не са преизчислявани сравнителни данни за отчетния период 2018 г., както е разрешено от специфичните преходни разпоредби в стандарта. Прекласификациите и корекциите, произтичащи от новите правила за лизинг, следователно се признават в началния баланс на 1 януари 2019 г.

След приемането на МСФО 16, дружеството признава задължения за лизинг във връзка с лизинги, които по-рано бяха класифицирани като „оперативен лизинг“ съгласно принципите на МСС 17 Лизинг. Тези задължения се оценяват по настоящата стойност на останалите лизингови плащания, дисконтирани с помощта на диференциран лихвен процент на заемане от 1 януари 2019 г. Среднопретегленият лихвен процент на наемателя, приложен към лизинговите задължения на 1 януари 2019 г., е 2,5%.

За лизингови договори, класифицирани като финансов лизинг, предприятието признава балансовата стойност на лизинговия актив и задължението за лизинг.

При прилагането на МСФО 16 за първи път, дружеството използва следните практически целесъобразни средства, разрешени от стандарта:

- прилагане на единна дисконтова ставка към портфолио от лизинг с разумно сходни характеристики;
- разчитане на предишни оценки за това дали лизингът е обременяващ като алтернатива за извършване на преглед на обезценка - няма обременяващи договори към 1 януари 2019 г.;
- отчитане на оперативен лизинг с остатъчен срок на лизинг по-малък от 12 месеца към 1 януари 2019 г. като краткосрочни лизинги;
- изключване на първоначални преки разходи при измерване на актива с правото на ползване към датата на първоначалното им прилагане и

- използване на предходен преглед при определяне на срока на лизинга, когато договорот съдържа опции за удължаване или прекратяване на лизинга.

- **Измерване на задълженията по лизингови договори:**

01.01.2019 г.

хил. лв.

1	Оповестени оперативни лизингови ангажименти към 31 декември 2018 г.	12
2	Дисконтиране (ред 1) с помощта на диференциран лихвен процент на лизингополучателя от датата на първоначално прилагане	12
3	Задължения за финансов лизинг, признати към 31 декември 2018 г.	xxx
4	Краткосрочните лизингови договори, които не се признават като пасив	(xxx)
6	Лизинговите договори с ниска стойност, които не се признават като пасив	(xxx)
	Договори, преценени като договори за лизинг	-
	Корекции в резултат на различно третиране на опциите за удължаване и прекратяване	-
	Корекции, свързани с промените в индекса или ставката, засягащи променливите плащания	-
	Лизингово задължение, признато към 1 януари 2019 г.(от к. 2)	12
	Текуща част	4
	Нетекуща част	8
		12

- **Измерване на активи с право на ползване**

Активите с право на ползване се оценяват в размер, равен на задължението за лизинг, коригирано със сумата на всички предплатени или начислени лизингови плащания, свързани с този лизинг, признати в баланса към 31 декември 2018 г.

- **Корекции, признати в баланса на 1 януари 2019 г.**

Промяната в счетоводната политика, в резултат на първо прилагане на МСФО 16, повлия на следните позиции в отчета за финансово състояние към 1 януари 2019 г., чрез включването на статия „Активи с право на ползване” в увеличение с 12 х.лв.:

- активи с право на ползване - увеличение с 12 458.17 лв.

Дружеството е приложило следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2019 г., но нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Дружеството:

- МСФО 9 „Финансови инструменти” (изменен) – Предплащания с отрицателно компенсиране, в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС;
- МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия“ (изменен) – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС;
- МСС 19 „Доходи на наети лица“ (изменен) – Промяна в плана, съкращаване или уреждане - в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС;
- КРМСФО 23 “Несигурност относно отчитането на данък върху дохода” в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС.
- Годишни подобрения на МСФО 2015-2017 г., в сила от 1 януари 2019 г., все още не са приети от ЕС

Тези изменения включват незначителни промени в:

- о МСФО 3 "Бизнес комбинации" - дружеството преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие контрол върху дейността.
- о МСФО 11 "Съвместни предприятия " - дружеството не преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие съвместен контрол върху дейността.
- о МСС 12 "Данъци върху дохода" - дружеството отчита всички данъчни последици от плащанията на дивиденди по същия начин както самите тях.
- о МСС 23 "Разходи по заеми" - дружеството третира като част от общите заеми всеки заем първоначално взет за разработване на актив, когато активът е готов за планираната употреба или продажба.

1.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2019 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Информация за тези стандарти и изменения, които нямат ефект върху финансовия отчет на Дружеството, е представена по-долу.

Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

- **МСФО 17 „Застрахователни договори” – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.).**

МСФО 17 е публикуван през май 2017 г. и замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, когато преценките се преразглеждат през всеки отчетен период. Договорите са оценяват, като се използват:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности
- изрична корекция за риск, и
- надбавка за договорени услуги, представляваща нереализираната печалба по договора, която се признава като приход през периода на покритие.

Стандартът позволява избор при признаването на промени в нормата на дисконтиране или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход. Изборът вероятно отразява как застрахователите отчитат своите финансови активи съгласно МСФО 9. Новите правила ще се отразят на финансовите отчети и на основните показатели на всички дружества, които издават застрахователни договори.

- **Изменения в МСС 1 и МСС 8: Определяне на същественост (издадени на 31 октомври 2018г.), в сила от 1 януари 2020 г.**

СМСС е направил промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки, които използват последователно определение на съществеността в Международните стандарти за финансово отчитане и в Концептуалната рамка за финансово отчитане, изяснявайки кога информацията е съществена и включва някои от насоките в МСС 1 относно несъществената информация.

По-специално, измененията поясняват:

- че позоваването на скрита информация се отнася до ситуации, при които ефектът е подобен на пропускането или неправилното извеждане на тази информация и че предприятието оценява съществеността в контекста на финансовите отчети като цяло, и
- значението на „първичните потребители на финансови отчети с общо предназначение“, към които са насочени тези финансови отчети, като ги определят като „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори“, които трябва да разчитат на финансовите отчети с обща цел за голяма част от финансовата информация, която им трябва.

- **Изменения в МСФО 3 „Бизнес комбинации“ (издадени на 22 октомври 2018г.), в сила от 1 януари 2020 г.**

Изменената дефиниция на бизнес изисква придобиването да включва вход и съществен процес, които заедно допринасят значително за способността за създаване на резултати. Дефиницията на понятието „продукция“ се изменя, за да се съсредоточи върху стоките и услугите, предоставяни на клиентите, генерирайки инвестиционен доход и друг доход, и изключва възвръщаемостта под формата на по-ниски разходи и други икономически ползи. Измененията вероятно ще доведат до повече придобивания, които се отчитат като придобивания на активи.

- **Промени в Концептуалната рамка за финансово отчитане – (в сила за годишни периоди от 1 януари 2020 г.);**

СМСС е издал преработена концептуална рамка, която ще бъде използвана при решения за определяне на стандарти с незабавно действие. Ключовите промени включват:

- увеличаване на известността на управлението като цел на финансовото отчитане;
- възстановяване на предпазливостта като компонент на неутралитет;
- определяне на отчитащо се предприятие, което може да бъде юридическо лице или част от предприятие;
- ревизия на определенията на актив и задължение;
- премахване на прага на вероятността за признаване и добавяне на насоки за отписване;
- добавяне на насоки за различна основа за измерване и
- посочване, че печалбата или загубата е основният показател за ефективност и че по принцип приходите и разходите в друг всеобхватен доход трябва да бъдат преценени, когато това повишава уместността или вярното представяне на финансовите отчети.

Няма да се правят промени в нито един от действащите счетоводни стандарти. Предприятията обаче, които разчитат на Рамката при определяне на своите счетоводни политики за трансакции, събития или условия, които по друг начин не са разгледани съгласно счетоводните стандарти, ще трябва да прилагат преработената рамка от 1 януари 2020 г. Тези субекти ще трябва да разгледат дали тяхното счетоводство политиките все още са подходящи съгласно ревизираната рамка.

- **Изменения в МСФО 10 и МСС 28 - Продадени или внесени активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие**

СМСС е направил промени в обхвата на МСФО 10 Консолидиран финансов отчет и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия. Измененията разясняват счетоводното третиране на продажбите или приноса на активи между инвеститор и неговите

асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи от това дали непаричните активи, продадени или внесени в асоциирано или съвместно предприятие, представляват „бизнес“ (както е дефинирано в МСФО 3 Бизнес комбинации).

Когато непаричните активи представляват бизнес, инвеститорът ще признае пълната печалба или загуба от продажбата или внасянето на активи. Ако активите не отговарят на дефиницията на бизнес, печалбата или загубата се признава от инвеститора само до степента на интересите на другия инвеститор в асоциираното или съвместното предприятие. Измененията се прилагат перспективно.

През декември 2015 г. СМСС реши да отложи датата на прилагане на това изменение до момента, в който СМСС приключи своя изследователски проект по метода на собствения капитал.

- **Реформа на показателя за лихвен процент (изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7) (издадени на 26 септември 2019 г.), в сила от 1 януари 2020 г.**

Съветът за международни счетоводни стандарти (СМСС) планира да направи промени в МСФО, за да отразява изискванията за оповестяване, въведени от реформата на показателя за лихвен процент - част I (Изменения на МСФО 9, Финансови инструменти, МСС 39, Финансови инструменти: признаване и оценяване и МСФО 7, Финансови инструменти: оповестявания).

Измененията в реформата на лихвения рейтинг поясняват, че предприятията ще продължат да прилагат определени изисквания за отчитане на хеджирането, като приемат, че показателят за лихвен процент, върху който са базирани хеджираните парични потоци и паричните потоци от хеджиращия инструмент няма да бъде променен въз основа на Реформата на лихвения процент.

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2019 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Промените са свързани със следните стандарти:

- Промени в Концептуалната рамка за финансово отчитане – (в сила за годишни периоди от 1 януари 2020 г.);
- МСФО 17 „Застрахователни договори” – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.).

- Изменения в МСФО 3 „Бизнес комбинации“ (издадени на 22 октомври 2018г.), в сила от 1 януари 2020г.
- Изменения в МСС 1 и МСС 8: Определяне на същественост (издадени на 31 октомври 2018г.), в сила от 1 януари 2020г.
- Реформа на показателя за лихвен процент (изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7) (издадени на 26 септември 2019 г.), в сила от 1 януари 2020 г.
-

Стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които дружеството е приложило с начална дата 1 януари 2018г.

Дружеството е приложило МСФО 15 и МСФО 9 за първи път, с начална дата 01.01. 2018 г.

МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти”

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти - приет от ЕС на 22 септември 2016 г. (в сила за годишни периоди на или след 01.01.2018 г. - въвежда цялостен комплекс от принципи, правила и подходи за признаването, отчитането и оповестяването на информация относно вида, сумата, периода и несигурностите във връзка с приходите и паричните потоци, произхождащи от договори с контрагенти. Водещият принцип на МСФО 15 е в създаването на модел от стъпки, чрез който определянето на параметрите и времето на прихода са съизмерими спрямо задължението на всяка от страните по сделката помежду им. Ключовите компоненти са: а) договори с клиенти с търговска същност и оценка на вероятността за събиране на договорените суми от страна на предприятието съгласно условията на дадения договор; б) идентифициране на отделните задължения за изпълнение по договора за стоки или услуги - отграничаемост от останалите поети ангажименти по договора, от които клиентът би черпил изгоди; в) определяне на цена на операцията – сумата, която предприятието очаква, че има право да получи срещу прехвърлянето на съответната стока или услуга към клиента – особено внимание се отделя на променливия компонент в цената, финансовия компонент, както и на компонента, получаван в натура; г) разпределение на цената на операцията между отделните задължения за изпълнение по договора – обичайно на база самостоятелната продажна цена на всеки компонент; и д) моментът или периодът на признаване на прихода – при успешното изпълнение на задължение по договора чрез трансфериране на контрола върху обещаната стока или услуга, било то в даден момент или за определен период във времето.

Разяснения към МСФО 15 "Приходи от договори с клиенти" - приет от ЕС на 31.10.2017 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2018 г.) Тези пояснения да двързани с а) идентифициране на зъдължения за изпълнение на базата на

конкретни обещания за доставката на стоки и услуги, б) идентифициране дали дружеството е принципал или агент при предоставянето на стоки или услуги, и в) трансфера на лицензии. Също така тази промяна дава и облекчения при преминаването към новия стандарт;

МСФО 9 „Финансови инструменти”

МСФО 9 Финансови инструменти - приет от ЕС на 22.11.2016 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2018 г.). Този стандарт е нов стандарт за финансовите инструменти. Крайното му предназначение е да замести изцяло МСС 39. Проектът на подмяната с новия стандарт е преминал през три фази: фаза 1 Класификация и оценяване на финансовите активи и пасиви; фаза 2 Счетоводно отчитане на хеджирането; и фаза 3 Методология на определяне на обезценката. Понастоящем МСФО 9 е издаван на четири пъти, през м.ноември 2009 г., през м.октомври 2010 г., през м.ноември 2013 г. и окончателно през м.юли 2014 г. Фаза 1 Класификация и оценяване на финансовите активи и пасиви – с първите издания той подменя тези части на МСС 39, които се отнасят за класификацията и оценката на финансовите инструменти. Той установява нови принципи, правила и критерии за класификация, оценка и отписване на финансовите активи и пасиви, вкл. хибридните договори. МСФО 9 въвежда изискване класификацията на финансовите активи да бъде правена на база бизнес модела на предприятието за тяхното управление и на характеристиките на договорените парични потоци на съответните активи. Определя само две основни категории оценки – по амортизируема и по справедлива стойност. Новите правила ще доведат до 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). Особеност при класификацията и оценъчния модел за финансовите активи по справедлива стойност е добавената категория – с оценка по справедлива стойност през другия всеобхватен доход (за някои дългови и капиталови инструменти). Фаза 2 Счетоводно отчитане на хеджирането – за целта е приета нова глава към МСФО 9, с която се въвежда нов модел за счетоводно отчитане на хеджирането, който позволява последователно и цялостно отразяване на всички финансови и нефинансови рискови експозиции, обект на операции по хеджиране, и от друга – по-добро представяне на дейностите по управление на риска във финансовите отчети, особено на връзката им с хеджиращите сделки и на обхвата и вида документация, която да се използва. Също така са подобрени изискванията към структурата, съдържанието и подхода на представяне на оповестяванията по хеджирането. Допълнително, въведена е опцията отчитането на промените в справедливата стойност на собствените дългове, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, но в частта, дължаща се на промени в качеството на собствената кредитоспособност на дружеството, да се представя в другия всеобхватен доход

вместо в печалбата или загубата. Предприятия, прилагащи МСС 39, ще могат да приемат като политика тази опция, а също така, те ще могат да продължат да прилагат изискванията за счетоводното отчитане на хеджиране на справедлива стойност на лихвена експозиция според изискванията на МСС 39, дори и след като МСФО 9 влезе в сила. Фаза 3 Методология на определяне на обезценката - промяната предлага приложение на модела на „очаквана загуба”, съгласно който всички очаквани загуби се признават през целия живот на един амортизируем финансов инструмент. Съгласно този модел всички очаквани загуби на един амортизируем финансов инструмент (актив) се признават на три етапи, в зависимост от промяната на кредитното му качество, а не само при изкрystalизирането на събитие, както е в сегашния модел по МСС 39. Трите етапи са: при първоначалното признаване на финансовия актив – обезценка за 12-месечен период или за целия живот на актива; и съответно - при настъпването на фактическа обезценка. Те определят и как да се измерват загубите от обезценка и респ. прилагането на ефективния лихвен процент.

Промени в МСФО 2 „Плащане на базата на акции” - приет от ЕС на 26 февруари 2018 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.);

Тези пояснения уточняват следното: (а) третирането на условията, свързани с придобиване на безусловни права при оценката и отчитането на сделки с плащане на базата на акции, уреждани с парични средства; (б) подход за класификация на споразуменията за плащане на базата на акции с елементи на нетен сетълмент за целите на удържане на личен данък на лицата от самото предприятие (под формата на инструменти на собствения капитал) - въвеждане на изключение от общото правило за постигане на практическо улеснение тези транзакции да се класифицират, така както щяха да се отчетат без опцията за нетен сетълмент; и (в) ново правило за отчитане при модификации на условията на транзакции за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства към акции, уреждани чрез издаване на инструменти на собствения капитал.;

Промени в МСС 40 „Инвестиционни имоти“ - приет от ЕС на 14 март 2018 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.);

Трансфери на инвестиционни имоти. Тази промяна е свързана с предоставяне на допълнително пояснение относно условията и критериите, които допускат трансфер към и от категория „инвестиционни имоти". Още по-специално, когато обектът на трансфер са сгради в строеж при смяна на употребата им. Такива трансфери са възможни и позволени, само когато са изпълнени или респ. когато вече не са изпълнени критериите и дефиницията за инвестиционни имоти - тогава се приема, че са налице доказателства за смяната на

употребата им. Промяна в намеренията или плановете на ръководството не **Промени в МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 „Финансови инструменти“ с МСФО 4 „Застрахователни договори“** Изменението адресира въпроси, касаещи застрахователни дружества и възникващи от прилагането на МСФО 9 преди МСФО 17 Застрахователни договори, който ще отмени МСФО 4. Тази промяна е свързана с необходимостта от синхронизиране на отчитането при компании, които издават застрахователни договори, които попадат и в обхвата на МСФО 9, като представя два подхода за отчитането на приходи или разходи при определени финансови активи - подход на наслагване със задна дата и подход на отсрочване. > Дават се две опции на дружества със застрахователни договори L Временно освобождаване от прилагане на МСФО 9 до 1.1.2021 г. (когато влиза в сила МСФО 17). До тогава ще се прилага МСС 39. Тази опция е за дружества, чиято преимуществена дейност е свързана със застраховане. Припокриващ подход, при който се прилага МСФО 9, но се правят корекции в печалбата или загубата за периода (т.е. рекласификации в ДВД) само по отношение на определени (отговарящи на условия) финансови активи, които корекции привеждат тяхното отчитане до това съгл. МСС 39. Целта е да се избегне променливост на финансовите резултати вследствие на прилагане на МСФО 9 с МСФО 4.

Изменения на различни стандарти „Подобрения в МСФО (цикъл 2014-2016) - приети от ЕС на 7 февруари 2018 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.); Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в приложението на правилата и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: а) обхватът и изискванията към оповестяването по МСФО 12 са валидни и за дружества, класифицирани по реда МСФО като държани за продажба, за разпределение или като преустановени дейности; б) отменяне на някои изключения за прилагане на МСФО 1; и в) изборът на фондове за рисков капитал или други подобни предприятия относно оценката на техните участия в асоциирани или съвместни дружества по справедлива стойност в печалбата или загубата, който избор може да бъде правен на база индивидуална инвестиция, при първоначалното ѝ признаване (МСС Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са влезнали в сила

Към датата на съставяне на този финансов отчет следните стандарти и изменения към съществуващи стандарти и разяснения са издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС), но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2018 г., които не са били приети за по-ранно приложение от Дружеството.

От тях ръководството на Дружеството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и класификацията и

стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети за следващи периоди, като по-долу е оповестено как може да се очаква да бъдат повлияни оповестяванията, финансовото състояние и резултатите от дейността, когато Дружеството приеме тези стандарти за първи път.

Изменение в МСФО 9 „Финансови инструменти” - Предплащания с негативна компенсация – (приет от ЕС на 22 март 2018 г., в сила за годишни периоди от 1 януари 2019г.);

Променят се съществуващите изисквания на МСФО 9 по отношение на права за прекратяване, за да се позволи оценяване по амортизирана стойност (или, в зависимост от бизнес модела, по справедлива стойност през ДВД), дори в случай на плащане на негативна компенсация.

К РМСФО 23 „Несигурност, свързана с данъчни третираня на данъци върху дохода“ – (приет от ЕС на 23 октомври 2018 г., в сила за годишни периоди от 1 януари 2019 г.);

Дават се насоки за прилагане на изискванията за признаване и оценяване на МСС 12 Данъци върху дохода, когато съществува несигурност, свързана с данъчни третираня на данъци върху дохода (т.е. несигурност дали избраното от предприятието данъчно третиране ще бъде прието от данъчните власти съгласно данъчното законодателство). Когато съществува несигурност, предприятието признава и оценява текущи или отсрочени данъчни пасиви или активи съгласно МСС 12 като определя облагаеми печалби, данъчни загуби, данъчни основи и ставки;

Изменения на различни стандарти „Подобрения в МСФО (цикъл 2015-2017)“ – (в сила за годишни периоди от 01.01.2019 г., не е приет от ЕК);

Изменения в МСС 19 „Доходи на наети лица” – Изменение, съкращаване или уреждане на плана – (в сила за годишни периоди от 1 януари 2019 г. не е приет от ЕК);

Изменението изисква от предприятията да използват актуализирани актюерски предположения за определяне на разходите за текущ стаж и нетната лихва за оставащия период от годишния отчетен период след извършването на промяна в плана, съкращение или уреждане.

Промени в Концептуалната рамка за финансово отчитане – (в сила за годишни периоди от 1 януари 2020 г.);

МСФО 17 „Застрахователни договори” – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. не е приет от ЕК);

През май 2017 г. СМСС публикува МСФО 17 Застрахователни договори (МСФО 17), изчерпателен нов счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. След влизането му в сила, МСФО 17 ще замени МСФО 4 Застрахователни договори (МСФО 4), който беше публикуван през 2005 г. МСФО 17 се прилага към всички видове застрахователни договори (т.е. животозастраховане, общо застраховане, пряко застраховане и презастраховане), независимо от вида на предприятията, които ги издават, както и по отношение на определени гаранции и финансови инструменти с допълнителен, негарантиран доход (участие по преценка). Ще се прилагат малко на брой изключения от обхвата. Общата цел на МСФО 17 е да осигури счетоводен модел на застрахователните договори, който е по-полезен и последователен за застрахователите.

Изменение в МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и в съвместно контролирани предприятия” – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. не е приет от ЕК);

Уточнява се, че предприятие прилага МСФО 9 при отчитане на дългосрочна инвестиция в асоциирано или в съвместно контролирано предприятие, която е част от нетната инвестиция в това асоциирано или съвместно контролирано предприятие и към която, обаче, не се прилага метода на собствения капитал.

Изменения в МСФО 3 “Бизнес комбинации” – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. не е приет от ЕК);

Изменения на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ и МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“ - (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. не е приет от ЕК);

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 реструктуриране на дружеството.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за края на текущия период, края на предходния период и началото на най – ранния сравним 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 края на отчетния период 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 третираат като “финансови приходи/разходи”.

2.4. Приходи

Приходи от договори с клиенти

Дейността на Дружеството е свързана с предоставяне на медицински услуги, клинични проучвания и отдаване под наем на медицинска апаратура и помещения на МЦ „Доверие” АД. Приходите от договори с клиенти се признават, когато контролът върху стоките или услугите бъде прехвърлен към клиента, срещу сума, която отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на тези стоки или услуги. Като цяло Дружеството е достигнало до заключение, че то е принципал в договореностите си за приходи, тъй като обикновено Дружеството контролира стоките или услугите преди да ги прехвърли към клиента.

Оповестявания за съществените счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения, свързани с приходите от договори с клиенти, са предоставени в Приложение 3

Медицински услуги

Дружеството предлага медицински услуги, които се продават отделно. Те се признават в течение на времето, като Дружеството използва един и същ метод за определяне на етапа на завършеност на всяка разграничима услуга. Дружеството сключва с клиенти договори на база фиксирани цени. Единствено при реализирането на „надлимитни дейности“ по договор с НЗОК, размерът на полученото възнаграждение е условен и зависи от настъпването или ненастъпването на дадено бъдещо събитие и силно се влияе от фактори, извън контрола на Дружеството. Приходите от „надлимитни дейности“ се признават при получаване на плащане от НЗОК.

Салда по договори с клиенти

Търговски вземания

Вземането представлява правото на Дружеството да получи възнаграждение в определен размер, което е безусловно (т.е., преди плащането на възнаграждението да стане дължимо е необходимо единствено да изтече определен период от време). Моля, вижте счетоводните политики за финансовите активи, изложени в раздел 2.21 Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване.

Приходи от продажба на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи се признават при прехвърляне на рисковете и изгодите на купувача съгласно договорните условия. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на имот, машина, съоръжение или нематериален актив, в резултат на продажба, се включват в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан. Активът се отписва в момента, в който е прехвърлен контрола върху продавания актив.

Наемният доход от договори за оперативен лизинг се признава като доход по линейния метод за срока на лизинговия договор, освен в случаите, в които ръководството на дружеството прецени, че друга системна база отразява по-точно времевия модел, при чието използване е намалена извлечената полза от наетия актив.

Приходите от **продажби на краткотрайни активи** и материали се признават в момента, в който е прехвърлен контрола върху продаваните активи. Доставка възниква,

когато активите са били изпратени на клиента, рисковете от потенциални загуби са прехвърлени на купувача и или той е приел активите в съответствие с договора за продажба.

Приходите от **излишъци на активи** се признават в момента на установяване на излишъците.

Приходите от **отписване на задължения** се признават при изтичане на давностния срок на задължението, обявяване на съответния контрагент в ликвидация или при други основания.

Приходи от **дивиденди** се признават, когато се установи правото на тяхното получаване.

Приходите от **лихви** от използването от други лица на лихвоносни активи на групата се признават по метода на ефективната лихва. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления за периода на очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е подходящо за по-къс период, до балансовата стойност на финансовия актив или на финансовия пасив. Изчисляването включва всички такси и други възнаграждения, платени или получени от контрагентите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по сделката и всички други премии и отбиви.

Приходите от такси по обслужване на предоставени кредити се признават на приход с предоставянето на услугите.

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, такси по заеми, 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 (нетекущи 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 извършване на оценка на на нетекущите материални активи и потвърждаване на справедливите им пазарни стойности от независим оценител.

Последната оценка на нетекущите активи е извършена към 31.12.2018 г. от независим лицензиран оценител от фирма Баланс Инженеринг ООД.

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.

В случаите, когато справедливата стойност на дълготрайните материални активи, оценени чрез „метод на амортизирана възстановителна стойност”, надвишава балансовата им стойност, отчетната стойност и натрупаната амортизация се увеличава 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 всеобхватен 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 нетекущите материални активи. Амортизирането на активите започва, от първо число на месеца следващ датата на въвеждане. Земята не се амортизира. 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:

- Сгради и съоръжения – 25 г.;
- машини и оборудване – от 3,33 г.;
- компютри – 2 г.;
- транспортни средства – 4 г.;
- стопански инвентар – 6,67 г.

Определеният срок на годност на нетекущите 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 остатъчният 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 нетекущите 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 нетекущите 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 нетекущите 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 2-3 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. Инвестиционни имоти

Инвестиционни имоти са тези имоти, които дългосрочно се държат за доходи от наеми и/или заради вътрешното увеличение на тяхната стойност.

Дружеството не класифицира нетекущи активи, като инвестиционни имоти, тъй като бизнес модела изисква същите да бъдат ползвани в дейността.

2.9. Материални запаси

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

При употребата на материалните запаси (домакински материали) се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност), а за групата „медицински консумативи и медикаменти” метода за оценка е „първа входяща – първа изходяща”.

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.

2.10. 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.

2.11. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства включват касовите наличности и разплащателните сметки, а паричните еквиваленти - текущите 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 по покупки на нетекущи активи се посочва като “други постъпления (плащания)”, нетно към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).

2.12. 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.

2.13. 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).

2.14. Лизинг

Финансов лизинг

Финансовият лизинг, при който се трансферира към дружеството съществена 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.

Както бе обяснено в бележка по-горе, дружеството е променило своята счетоводна политика по отношение на оперативни лизингови договори по които той е получател.

На началната дата 1 януари 2019 г. Ръководството е извършило оценка на оперативните (експлоатационни) лизингови договори, по които то страна в качеството си на лизингополучател. За тези оперативни лизингови договори, за които е оценено наличието на лизингов компонент е признат „Актив с право на ползване” и „Пасив по лизинга”. При оценката на активите и пасивите, произтичащи от договори за оперативен лизинг са взети под внимание следните фактори:

- фиксирани плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалена с всички вземания за стимули за лизинг;
- променлива лизингова вноска, която се основава на индекс или лихва, първоначално измерена с помощта на индекса или курс към датата на започване
- суми, които се очаква да бъдат изплатени от Дружеството при гаранции за остатъчна стойност;
- цена на упражняване на опция за покупка, ако Дружеството има основание да използва тази опция, и
- плащания на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява факта, че Дружеството, упражнява тази опция.

Лизинговите плащания, които се извършват при разумно определени опции за удължаване, също се включват в оценяването на пасива.

Лизинговите плащания се дисконтират, като се използва лихвеният процент, включен в лизинга. Ако този лихвен процент не може да бъде лесно определен, което обикновено се отнася за лизинговите договори в групата, се използва инкременталният лихвен процент на лизингополучателя, който е процентът, който отделният лизингополучател би трябвало да плати, за да получи средства, необходими за получаване на актив с подобна стойност към актива с право на ползване в подобна икономическа среда със сходни условия, сигурност и условия.

За да определи ефективния лихвен процент, Дружеството:

- където е възможно, използва неотдавнашно финансиране от трети страни, получено от отделния лизингополучател, като отправна точка, коригирана за отразяване на промените в условията на финансиране от получаването на финансиране от трета страна;
- използва подход за надграждане който започва с безрисков лихвен процент, коригиран за кредитен риск за лизинг, който няма скорошно финансиране от трети страни, и
- прави корекции, специфични за лизинговия договор, например срок, държава, валута и сигурност.

Дружеството е изложено на потенциални бъдещи увеличения в променливите лизингови плащания въз основа на индекс или лихвен процент, които не са включени в лизинговия пасив до влизането им в сила. Когато влязат в сила корекциите в лизинговите плащания, въз основа на индекс или лихва, лизинговото задължение се преоценява и коригира спрямо актива с право на ползване.

Лизинговите плащания се разпределят между главни и финансови разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през лизинговия период, така че да се получи постоянен периодичен процент на лихва върху остатъка от пасива за всеки период.

Активите с право на ползване се оценяват по себестойност, включваща следното:

- сумата на първоначалното оценяване на лизинговото задължение;
- всякакви лизингови плащания, направени към или преди датата на започване, намалени с получените стимули за лизинг;
- всички първоначални директни разходи и
- разходи за възстановяване

Активите с право на ползване се амортизират за срока на лизинга на линейна база. Ако Дружеството има основание да използва опция за покупка, активът с право на ползване се амортизира през полезния живот на основния актив. Плащанията, свързани с краткосрочни лизинги на оборудване и превозни средства, както и всички лизинги на активи с ниска стойност се признават на линейни база като разход в печалбата или загубата. Краткосрочните лизинги са лизингови договори със срок на лизинг 12 месеца или по-малко. Активите с ниска стойност включват ИТ оборудване и дребни предмети от офис мебели.

2.15. 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 2019 г., е както следва: за периода 01.01.2019г. – 31.12.2019 г. 32,30% (разпределено в съотношение работодател : осигурено лице 18,52:13,78) за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд „ТЗПБ“, която е деференцирана за различните предприятия от 0,40% до 1,10% в зависимост от икономическата дейност на предприятието. За МБАЛ „Доверие“ АД е 0,5%.

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 brutното 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 персоналетът 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 удържки) 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 дружеството извършва преизчисление основаващо се на преизчисление за 3 годишен период но не по-малко от вероятната сума за изплащане на доходи при настъпване на пенсионна възраст съгласно действащото законодателство.

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. 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.

Обратно изкупените собствени акции са тези акции придобити от дружеството по решение на Общото събрание на акционерите с цел продажба или намаляване на капитала по реда на ТЗ . Те са представени в отчета за финансовото състояние по себестойност (цена на придобиване) като с брутната им цена е намален собственият капитал на дружеството. Приравнени случаи на обратно изкупени собствени акции са притежаваните от дъщерни дружества акции на дружеството майка. Печалбите или загубите от продажбата на обратно изкупени собствени акции се представят директно в собствения капитал на дружеството към компонента “Неразпределена печалба”.

Преоценъчният резерв е формиран от положителната разлика между балансовата стойност на имотите, машините и оборудването и техните справедливи стойности към датите на извършване на преоценките. Ефектът на отсрочените данъци върху преоценъчния резерв е отразен директно за сметка на този резерв. Преоценъчният резерв се прехвърля към “натрупани печалби”, когато активите са напълно амортизирани или напуснат патримониума на дружеството.

2.18. 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 2019 г. е 10% (2018 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 приспадна 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.

2.19. 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.

2.20. Финансови инструменти

Първоначално признаване и последващо оценяване

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

2.20.1. Финансови активи

Първоначално признаване и оценяване

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират като такива, които впоследствие се оценяват по амортизирана цена на придобиване и като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им придобиване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив и бизнес модела на Дружеството за тяхното управление. С изключение на търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране, или за които Дружеството е приложило практически целесъобразна мярка, Дружеството първоначално оценява финансовия актив по справедлива стойност, плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката. Търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране, и за които Дружеството е приложило практически целесъобразна мярка, се оценяват по цената на сделката, определена съгласно МСФО 15.

За да бъде класифициран и оценяват по амортизирана цена на придобиване или по справедлива стойност в ДВД, финансовият актив трябва да поражда парични потоци, които представляват "само плащания по главницата и лихвата" (СПГЛ) по неиздължената сума на главницата. Тази оценка се нарича „СПГЛ тест“ и се извършва на нивото на съответния инструмент.

Бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи се позовава на начина, по който то управлява финансовите си активи с цел генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци ще възникнат в резултат на събирането на договорни парични потоци, продажба на финансовите активи, или и двете.

Покупките или продажбите на финансови активи, чиито условия изискват доставка на активите в рамките на даден период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар (редовни покупки), се признават на датата на търгуване (сделката), т.е. на датата, на която Дружеството се е ангажирало да купи или продаде актива.

Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване финансовите активи са класифицирани в четири категории:

- Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)
- Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

- Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход с "рециклиране" на кумулативните печалби или загуби (дългови инструменти)
- Финансови активи, определени като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход без "рециклиране" на кумулативните печалби и загуби при тяхното отписване (капиталови инструменти)

През текущия период Дружеството отчита финансови активи в две от тези категории – финансови активи по амортизирана стойност и финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Тази категория е най-съществена за Дружеството. Дружеството оценява финансовите активи по амортизирана стойност, ако са удовлетворени и двете условия, изложени по-долу:

- Финансовият актив се притежава в рамките на бизнес модел, имащ за цел неговото държане с оглед получаване на договорните парични потоци от него

и

- Условията на договора за финансовия актив пораждат парични потоци на конкретни дати, които представляват само плащания по главницата и лихвите върху неиздължената сума на главницата

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват при прилагане на метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП) и са предмет на обезценка. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Финансовите активи по амортизирана стойност на Дружеството включват търговски вземания и заеми към свързани лица.

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата включват финансови активи, държани за търговия и финансови активи, определени при първоначалното им признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или финансови активи, които задължително се изисква да бъдат оценявани по справедлива стойност. Финансовите активи се класифицират като държани за търговия, ако са придобити с цел продажба или повторно придобиване в кратък срок. Финансови активи с парични потоци, които не представляват единствено плащания по главницата и лихвата, се класифицират и оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, независимо от бизнес модела. Независимо от критериите за дълговите инструменти, които следва да бъдат класифицирани по амортизирана цена на придобиване или по справедлива стойност в ДВД,

както е описано по-горе, дълговите инструменти могат да бъдат определени като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното им признаване, ако така се елиминира или се намалява съществено счетоводното несъответствие.

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата се отнасят в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, като нетните промени в справедливата стойност се признават в отчета за печалбата или загубата.

Тази категория включва заеми към свързани лица и регистрирани за търговия на фондови борси капиталови инструменти, които Дружеството не е избрало неотменимо да класифицира като такива по справедлива стойност в ДВД. Дивидентите по такива капиталови инструменти също се признават като други приходи в отчета за печалбата или загубата, когато бъде установено правото за получаване на плащане.

Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва (т.е. се премахва от отчета за финансовото състояние на Дружеството), главно когато:

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли
или
- правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени или Дружеството е поело задължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне; при което или (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но не е запазило контрола върху него.

Когато Дружеството е прехвърлило правата си за получаване на парични потоци от актива или е встъпило в споразумение за прехвърляне, то прави оценка на това дали и до каква степен е запазило рисковете и ползите от собствеността. Когато то нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, нито е прехвърлило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления актив, до степента на продължаващото си участие в него. В този случай Дружеството признава и свързаното задължение. Прехвърленият актив и свързаното задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които Дружеството е запазило.

Продължаващо участие, което е под формата на гаранция върху прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и

максималната сума на възнаграждението, което може да се изиска Дружеството да изплати.

Обезценка на финансови активи

Допълнителни оповестявания, свързани с обезценката на финансовите активи, са предоставени и в следните пояснителни бележка 23:

Дружеството признава обезценка на вземания на база матрица за очаквани кредитни загуби (ОКЗ) за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. ОКЗ се базират на разликата между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи, дисконтирани с доближение до първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват паричните потоци от продажбата на държаното обезпечение или други кредитни подобрения, които представляват неразделна част от условията на договора.

Очакваните кредитни загуби (ОКЗ) се признават на два етапа. За кредитни експозиции, за които не е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, ОКЗ се провизират за кредитни загуби, които възникват в резултат на събития по неизпълнение, които са възможни през следващите 12 месеца (12-месечни ОКЗ). За кредитни експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, провизия за загуба се изисква по отношение на кредитните загуби, очаквани през оставащия срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнението (ОКЗ за целия срок на инструмента).

По отношение на търговските вземания Дружеството прилага опростен подход за изчисление на ОКЗ. Следователно то не проследява промените в кредитния риск, но вместо това признава провизия за загуба въз основа на ОКЗ за целия срок на инструмента към всяка отчетна дата. Дружеството е създадо матрица за провизиране, която се базира на историческия опит по отношение на кредитните загуби, коригирана с прогнозни фактори, специфични за длъжниците и за икономическата среда.

Към всяка отчетна дата то определя дали дълговият инструмент се преценява като такъв с нисък кредитен риск, като използва цялата разумна и аргументирана информация, която е достъпна без извършване на излишни разходи или усилия. При тази оценка Дружеството преразглежда вътрешния кредитен рейтинг на дълговия инструмент. В допълнение Дружеството преценява дали съществува значително увеличение на кредитния риск, когато плащанията по договора са в просрочие над 30 дни.

Дружеството счита даден финансов инструмент за такъв в неизпълнение, когато договорните плащания са в просрочие в продължение на 90 дни. В определени случаи, обаче, то може да разглежда даден финансов актив като такъв в неизпълнение, когато вътрешна или външна информация предоставя индикация, че е малко вероятно Дружеството да получи пълния размер на неиздължените суми по договора, преди да се вземат под внимание каквито и да било кредитни подобрения, държани от него. Финансови активи се отписват, когато не съществува разумно очакване за събиране на паричните потоци по договора.

2.20.2 Финансови пасиви

Първоначално признаване и оценяване

При първоначално признаване финансовите пасиви се класифицират като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и привлечени средства и задължения.

Първоначално всички финансови пасиви се признават по справедлива стойност, а в случая на заеми и привлечени средства и задължения, нетно от пряко свързаните разходи по сделката.

Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения, заеми и привлечени средства, включително и банкови овърдрафти.

Последващо оценяване

Оценяването на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация както е описано по-долу:

Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансовите пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата включват финансови пасиви, държани за търговия, и финансови пасиви, определени при първоначалното признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовите пасиви се класифицират като държани за търговия, ако са придобити с цел повторна покупка в близко бъдеще. Печалбите или загубите по пасиви, държани за търговия, се признават в отчета за печалбата или загубата.

Финансови пасиви, определени при първоначално признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, се определят като такива към датата на първоначално признаване, само ако са изпълнени критериите на МСФО 9. Дружеството не

е определило никакви финансови пасиви като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Заеми и привлечени средства

Тази категория е от най-съществено значение за Дружеството. След първоначалното им признаване, Дружеството оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, чрез метода на ЕЛП. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация на база ЕЛП.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание каквито и да било дисконти или премии при придобиването, както и такси или разходи, които представляват неразделна част от ЕЛП. Амортизацията чрез ЕЛП се включва като финансов разход в отчета за печалбата или загубата.

Тази категория се отнася главно за лихвоносни заеми и привлечени средства.

Отписване

Финансов пасив се отписва, когато задължението бъде погасено, или прекратено, или изтече. Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитодател при съвършено различни условия, или условията на съществуващ пасив бъдат съществено променени, тази размяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов. Разликата в съответните балансови суми се признава в отчета за печалбата или загубата.

2.21. Сегментно отчитане

Дружеството не оповестява и не отчита сегментни активи и пасиви, респективно приходи и разходи, поради факта, че дейността се осъществява само на територията на Република България и приходите са генерирани от източници в страната.

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

2.22.1. Обезценка на финансови активи

Дружеството използва матрица за провизиране за изчисление на ОКЗ за търговските вземания. Процентите на провизиране се базират на дните на просрочие.

Матрицата за провизиране първоначално се основава на процентите на просрочие, наблюдавани от Дружеството в исторически план. Дружеството прецизира матрицата, за да коригира историческия опит с кредитните загуби чрез включване на прогнозна информация. Например, ако прогнозите за икономически условия (например, брутен вътрешен продукт) се очаква да се влошат през следващата година, което може да доведе до по-голям брой просрочия в производствения сектор, историческите проценти на просрочия се коригират. Историческите проценти на просрочия се актуализират към всяка отчетна дата и промените в прогнозните приблизителни оценки се анализират.

Оценката за корелацията между историческите проценти на просрочие, прогнозите за икономическите условия и ОКЗ представлява съществена приблизителна оценка. Размерът на ОКЗ е чувствителен спрямо промени в обстоятелствата и прогнозираните икономически условия. Историческия опит на Дружеството по отношение на кредитните загуби и прогнозите за икономическите условия може също така да не са представителни за реалните просрочия от страна на клиента в бъдеще. Информация за ОКЗ по търговските вземания на Дружеството е оповестена в Пояснителна бележка 21.

2.22.2. Преоценени стойности на имоти, машини и оборудване

В съответствие с възприетата политика за оценка на имотите, машините и оборудването до тяхната справедлива стойност от независими лицензирани оценители са приложени следните подходи и оценъчни методи за измерване на справедливата стойност на отделните видове дълготрайни материални активи:

Остатъчен метод за определяне на стойността на право на собственост:

Последователност в приложение на остатъчния метод за оценка:

- Определяне на строителна стойност за реализация на инвестиционно - строителен проект в ПИ при оптимални устройствени параметри/модел/;
 - Оценка на прихода след реализация при експлоатация на ново застрояване;
 - Остатъчна стойност на земята,като разлика в стойностите на приходния метод с вещни права и метод въз основа на ЧСА (само за застрояването)
 - Корекции на остатъчната стойност на земята.
 - Корекция на разходи за придобиване на собствеността
 - Корекция за период на реализация на инвест.проект
 - Годишен лихвен процент
 - Целева норма на печалба
- Пазарна стойност на правото на собственост на Поземлен имот, като остатъчна стойност на земята след развитие на имота.

Метод на разходите (Вещната стойност), за оценка на недвижим имот:

Използването на този метод за оценка се основава на теоретичната постановка за зависимост на стойността на сградите, строителните съоръжения и подобрения, от разходите за тяхното създаване. Същността на метода се състои в определяне на стойността на разходите за създаването на съответния обект при отчитане на степента на завършеност и всички стойностнообразуващи фактори, към момента на оценката и съответните пазарните условия.

Същевременно прилагането на метода изисква и извършване на оценка на вещни права на собственост върху земята (или идеални части от нея).

Окончателната стойност, получена при приложението на метода на оценка въз основа на разходите за създаване, представлява резултат от оценката на вещни права, сгради със съответната инфраструктура и съоръжения и ВП.

Определяне на стойността на неизпълнените СМР и подобрения.

Метода се състои в следното:

Разходите за придобиване на парцела земя (право на строеж) + разходите за създаването на сградите и съоръженията върху него определят стойността на недвижимия имот

Схема на метода

Стойност на земята (заедно с разходите за придобиването и)

+ Брутните разходи за изграждане на аналогична сграда

- Евентуалните отчисления за:

Физическо овехтяване, (определено по квадратична формула)

Морално овехтяване, неактуалност

Технически дефекти

= **Стойност на имота**

Стойността на терена се определя в съответствие с нивото на пазарните цени в района на имота и в зависимост от местоположението и спецификата на ПИ по **сравнителен метод (метод на пазарните аналози)**.

Определянето на единичната цена (Себестойност) на строителната реализация е извършена на базата на подходящи аналози, отразяващи реалните производствени разходи за изграждане на подобни обекти. Отчита се техническото и моралното изхабяване, както и стойността на разходите за отстраняване на различни недостатъци и повреди.

Физическото обезценяване се определя по формулата за квадратична зависимост от нейната възраст:

$$A(B\%) = \frac{1}{2} \left(\frac{T}{T_H} + \frac{T^2}{T_H^2} \right) \times (100 \%),$$

където:

A(B%) – физическо овехтяване;

T - възраст на сградата (или ефективна възраст на сградата в зависимост от състоянието, видима възраст на сградата)

T_H - Нормативен срок за годност на сградата

Приходен метод

При този метод имота се определя като инвестиция направена от собственика с цел генериране на бъдещи доходи. Т.е. ще трансформираме пазарната стойност на имота в очакваните от него равностойни равномерни годишни приходи (наеми), което произтича от връзката между годишния доход от имота и неговата стойност по формулата:

CV = NI x YP, където CV – капитална стойност

NI – нетен наем (годишен)

YP – години покупка (анюитетен фактор)

Размерът на пазарната стойност на имота (CV), необходим при определяне стойността на наема, е определен на база разходите за придобиване на подобен на оценявания парцел земя.

Стойността на земята се определя в съответствие с нивото на пазарните цени в страната и в зависимост от местоположението и спецификата на парцела, изградеността на инфраструктурата за дадения район.

Анюитетен фактор , вечна рента или Години – Покупка;

$$YP_{ny@i\%} = \frac{1 - \frac{1}{(1+n)^n}}{i} \text{ или } \frac{(1+n)^n - 1}{i(1+i)^n} = \frac{1 - PV \frac{1}{i}}{i};$$

Години – покупка или анюитетен фактор наричаме сегашната стойност на сума от дисконтирани анюитети за периода @ i%. Години – покупка представлява сумата от дисконтовите фактори. Всички стойности са по малки от n и не надвишава $\frac{1}{i}$;

Метод на пазарните аналози.

При извършване на оценката за определяне размера на справедливата пазарна стойност на земята е използван метод на сравнителните продажби на база оферти и сключени сделки на пазара за недвижими имоти.

По този метод пазарната стойност на един имот се определя при пряко сравнение с подобни недвижими имоти, които са били продадени или се предлагат на пазара за недвижими имоти,

в района в период, близък до датата на оценката. Отчитат се и се анализират всички елементи на сравнение между съпоставимите обекти и оценявания обект, след което се внасят корекции в продажните цени така, че да се отрази левовата или процентната величина на забелязаните различия.

Анализиране събраната информация, обобщаване и заключение за стойността на оценявания имот въз основа на коригираните цени на съпоставимите имоти.

Основните източници за информация, използвани при изчисленията и преценките във връзка с определянето на справедливите стойности са: вътрешни данни и становища на ръководството на икономическата група 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.

2.22.3. Обезценка на имоти, машини и оборудване

Към датата на всеки отчет ръководството на съответното дружество организира преглед за обезценка на сградите, машините, оборудването и транспортните средства. Възникналите обезценки са признати в отчета за всеобхватния доход за съответния приключен период.

2.22.4. Обезценка на материални запаси

В края на всяка финансова година дружеството извършва преглед на състоянието и използваемостта на наличните материалните запаси. При установяване на запаси, които съдържат потенциална вероятност да не бъдат реализирани по съществуващата им балансова стойност в следващите отчетни периоди, дружеството ги обезценява до нетна реализируема стойност, за целта: ръководството анализира обръщаемостта на материалните запаси, като приема минимален процент на обръщаемост, под който материалните запаси подлежат на преглед за обезценка. Освен това анализът включва следните действия:

- физически преглед на материалния запас;
- консултации с отговорници на свързаните с предназначението на запаса дирекции;
- предложение относно бъдещото използване на запасите в направленията: влагане в производството, продажба на запаса или повишена вероятност от неизползване (липса на полезност) на запаса в бъдеще поради влошени показатели, неприложимост и/или изтичащ срок на годност;
- събиране на информация за последна пазарна цена на проблемните запаси.

2.22.4. 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 2017 г., 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: наемът на наетите помещения, ел.енергия, вода, топлоенергия, такса асансьор, охрана се разпределят на база площ на помещенията към съответните отделения, като след придобиването амортизациите на тези активи. Разходите за наем на апаратура и обзавеждане се отнасят към съответното звено ползвател и не са разпределяеми, като след придобиването амортизации на тези активи.

Разходите за пране и храна на болните се разпределя на база брой леглодни и преминали болни.

2.22.5. Други приблизителни оценки

При определяне на сегашната стойност на нетекущите задължения към персонала при пенсиониране са направени предположения по отношение на определянето на провизия за тези задължения за лица, за които ще настъпят условията за изплащането на доходи при пенсиониране за три години напред - до 2022 година.

3. ПРИХОДИ

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Приходи по договори с клиенти	12 438	11 384
Общо	12 438	11 384

*Приходи от продажби по видове – вътрешен
Пазар*

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Приходи от медицински услуги	11 519	10 304
Приходи от услуги предоставени на пациенти във връзка с подобрени битови условия	679	907
Приходи от услуги от отдадено под наем имущество	105	104
Приходи от транспортни услуги	14	9
Приходи от немедицински услуги	117	57
Други услуги	4	3
Общо	12 438	11 384

*Приходи от продажби по видове – вътрешен
пазар*

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Приходи от дейност по СЗОК	7 436	7 407
Платени медицински услуги	2 951	2 045
Приходи от дейност по ЗОФ	151	137
Приходи от дейност с МЦ Доверие АД	981	689
Приходи от дейност клинични проучвания	4	26
Приходи от наеми	105	104
Приходи от услуги предоставени на пациенти във връзка с подобрени битови условия	679	907
Приходи от транспортни услуги	14	9
Приходи от консултантски услуги и стерилизация	117	57
Други услуги		3
Общо	12 438	11 384

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

Във връзка с извършените промени в Закона за здравето, влизащи в сила от 01.01.2016 г. и липсващ регулиращ механизъм към датата на отчета с подзаконов актове са налице несигурности в дейността през текущия отчетен период, но като ръководство ще се стремим на база на извършените акредитации да подобрим структурата на приходите, в съответствие с промените в нормативните актове.

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

Приходи от дейността от Здравноосигурителни фондове (ЗОФ) представляват плащания за услуги от застрахователни дружества.

Приходи от дейност с МЦ Доверие АД са приходи от медицински услуги, както следва:

- мед. услуги в клинична лаборатория – 588 хил. лв
- мед. услуги в лаборатория по хематология – 47 хил. лв.
- мед.услуги в лаборатория по микробиология – 54 хил. лв.
- мед. услуги в образна диагностика – 223 хил. лв.
- мед.услуги в клинична патология – 61 хил. лв.
- приходи от дадени анестезии – 8 х. лв.

4. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Разходи за материали	3 720	3 196
Разходи за външни услуги	1 067	983
Разходи за амортизация	920	806
Разходи за заплати	4 657	4 326
Разходи за социални осигуровки и други социални разходи	656	588
Други разходи	11	7
Общо	11 031	9 906

5. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Разходи за материали	26	25
Разходи за външни услуги	318	258
Разходи за амортизация	345	338
Разходи за заплати	460	473
Разходи за социални осигуровки и други социални разходи	66	63
Други разходи	152	154
Общо	1 367	1 311

6. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА

Другите доходи и загуби от дейността включват:	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Резултат от продажби на материални запаси	(1)	(2)
Приходи от дарения на медикаменти		2
Приходи от финансиране	5	
Приходи от реинтегрирани обезценки на вземания – МСФО 9	203	17
Отписани задължения	16	4
Обезщетения по съдебни спорове	4	
Резултат от продажби на дълготрайни активи		(71)
Общо	227	(50)

7. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Лекарствени продукти	473	380
Медицински консумативи	2 799	2 416
Работно облекло и постелен инвентар	26	25
Вода	12	2
Ел. Енергия	85	72

Топлоенергия	40	36
Гориво по занаятие	5	5
Храна за пациентите и дежурен персонал	165	165
Санитарни и почистващи материали	35	24
Канцеларски материали	21	19
Медицински инструментариум и ММП	16	47
Други материали/за текуща поддръжка	69	30
Общо	3 746	3 221

8. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Наем към ДОХ		16
Наем	5	4
Медицински услуги	47	26
Поддръжка на оборудване и софтуер	476	448
Поддръжка и ремонт на чужди активи	4	5
Телефон, интернет, телевизия, пощенски услуги	27	24
Опасни болнични отпадъци	21	23
Пране	66	66
Почистване		11
Охрана	31	31
Възнаграждения по граждански договори	361	329
Разходи за такси и лицензии	9	10
Одит	18	14
Застраховки	17	16
Реклама	22	21
Разходи за обучение и квалификация	4	5
Месни данъци и такси	96	98
Текущи ремонти	85	45
Други външни услуги	96	49
Общо	1 385	1 241

Другите разходи за външни услуги към 31.12.2019 г.: данък върху разходите – 3 х.лв., такса архив – 12 х. лв., юридически услуги - 44 х.лв., транспортни услуги – 1 х.лв., административно финансово обслужване – 2 х.лв., изготвяне и организация на документооборот – 11 х.лв., членски внос – 2 х.лв., бранд - 1 х.лв.; монтаж на климатици и дози за кислород – 5х.лв.; изготвяне на технически проект – 6 х.лв., оценка на риска – 6 х.лв., подновяване на електроненни подписи – 1 х.лв.; ДДД – 1 х.лв., копирни услуги – 1 х.лв.

В „Поддръжка на оборудване и софтуер” са включени и разходите за поддръжка на роботизирана система Да Винчи, които са в размер на 309 х.лв.

Другите разходи за външни услуги към 30.12.2018 г.: включват основно: разходи от минали години – 2 х.лв., данък върху разходите – 1 х.лв., издаване на ел. подписи – 1 х. лв., оценка на риска – 4 х.лв., юридически и услуги и нотариални такси – 7 х.лв., поддръжка на автомобили – 1 х.лв., оценка на наем ДМА – 1 х.лв., публикации и обяви - 1 х. лв. В „Поддръжка на оборудване и софтуер” са включени и разходите за поддръжка на роботизирана система Да Винчи, които са в размер на 323 х.лв.

9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	31.12.2019 BGN ‘000	31.12.2018 BGN ‘000
Възнаграждения по трудов договор	4 880	4 593
Възнаграждения на Съвета на директорите	136	144
Обезщетения по КТ	59	34
Разходи свързани с провизии за пенсиониране	35	21
Начисления за неизползвани отпуски	7	7
Социални осигуровки	722	651
Общо	5 839	5 450

10. ОБЕЗЦЕНКА ПО МСФО 9

	31.12.2019 BGN ‘000	31.12.2018 BGN ‘000
Начислена обезценка по МСФО9	4	2
Общо	4	2

11. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	31.12.2019 BGN ‘000	31.12.2018 BGN ‘000
Представителни разходи	29	26
Командировки	7	1
Глоби и неустойки		2
Обезценени вземания		
Непризнат данъчен кредит	114	86
Изплатено обезщетение от работодател		
Непризнати разходи	8	40
Други разходи	1	4
Общо	159	159

12. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/ РАЗХОДИ

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Финансови разходи		
Разходи за лихви по получени заеми	50	69
Банкови такси по заеми и гаранции	15	23
Други банкови такси и комсионни	10	9
Други разходи за лихви	1	4
Разходи по операции с дългосрочни инвестиции		3
Общо	76	108
Финансови приходи		
Приходи от лихви	53	
Общо	53	

13. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
1.Счетоводен резултат от Отчет за всеобхватния доход		
Счетоводна печалба:	244	9
Данъчен ефект от временни разлики в увеличение	19	28
Данъчен ефект от временни разлики в намаление	(239)	(20)
Общо разходи/икономия от данъци върху печалбата, Отчетени в отчета за всеобхватния доход	(220)	8

14. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Към 31.12.2019 г. дружеството не отчита друг всеобхватен доход, (31.12.2018 г. - друг всеобхватен доход в размер на 257 х.лв. от преоценка на машини, съоръжения).

15. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	<i>Земи и сгради</i>		<i>Машины, съоръжения, оборудване и трансп.сред-ства</i>			<i>Други</i>	<i>Разходи за придобиване на ДМА</i>		<i>Общо</i>	
	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Отчетна стойност										
Салдо в началото на отчетния период	8 077	8 211	7 306	6 987	156	102	0	99	15 539	15 399
Придобити			640	321	4	54	296	108	940	483
Трансфер между сметки							-296	-207	-296	-343
Преценка										
Отписани		-134		-2						
Салдо към края на отчетния период	8 077	8 077	7 946	7 306	160	156	0	0	16 183	15 539
Надрупана амортизация										
Салдо в началото на отчетния период	418	190	4 527	3 909	90	75			5 035	4 174

Начислена амортизация за годината	229	228	1 016	903	14	17		1 259	1148
Отписана амортизация				-2					-2
Преоценка				-283		-2			-285
Салдо към края на отчетния период	647	418	5 543	4 527	104	90	0	0	6 294
Балансова стойност в началото на отчетния период	7 659	8 021	2 779	3 078	66	27	0	99	10 504
Балансова стойност към края на отчетния период	7 430	7 659	2 403	2 779	56	66	0	0	10 504

16. АКТИВИ ПО МСФО 16

1. Активи с право на ползване

	<i>Дълготрайни материални активи МСФО 16</i>		<i>Дълготрайни нематериални активи МСФО 16</i>		<i>Общо</i>	
	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Отчетна стойност						
Салдо в началото на отчетния период	0				0	0
Придобити	12				12	0
Трансфер между сметки					0	0
Преоценка					0	0
Отписани					0	0
Салдо към края на отчетния период	12	0	0	0	12	0
Надрупана амортизация						
Салдо в началото на отчетния период	0				0	0
Начислена амортизация за годината	4				4	0
Отписана амортизация					0	0
Преоценка					0	0
Салдо към края на отчетния период	4	0	0	0	4	0
Балансова стойност в началото на отчетния период	0	0	0	0	0	0
Балансова стойност към края на отчетния период	8	0	0	0	8	0

Към 31.12.2019 година пасивите, нето по МСФО 16 са в размер на 8 х.лв., от които нетекущи – 4 х.лв. и текущи пасиви – 4 х.лв. Пасивите по МСФО 16 са към свързаното лице МЦ „Доверие” АД.

2. Лизинг

2.1. Суми, признати в отчета за финансово състояние

Отчетът за финансово състояние показва следните суми, свързани с лизинг:

	31.12.2019	1 януари 2019
Пояснение	хил. лв.	хил. лв.
Активи с право на ползване		
Машини и оборудване – оперативен лизинг (бел.16)	8	12
Транспортни средства – финансов лизинг (бел.15)	78	
	86	12
Задължения за лизинг		
Текущи	15	4
Нетекущи	71	8
	86	12

Придобитите активи с право на ползване през финансовата 2019 г. бяха в размер на 12 458,17 лв. машини и оборудване по оперативен лизинг и 106 768.00 лв. транспортни средства по финансов лизинг.

2.2. Суми, признати в отчета за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

Отчетът за печалбата или загубата/ Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход показва следните суми, свързани с лизинг:

	2019	2018
Пояснение	хил. лв.	хил. лв.
Амортизация на активи с право на ползване		
Машини и оборудване - по оперативен лизинг	(4)	-
Транспортни средства – по финансов лизинг	(4)	-
	(8)	-
Разходи за лихви (включени във финансовите разходи)	(2)	-

Общият паричен поток за лизинг през 2019 г. е в размер на 33 324,09 лв.

Преглед за обезценка

Към 31.12.2019 г. е направен преглед за обезценка на дълготрайните материални активи, като не са установени условия за обезценка на дълготрайни материални активи.

Други данни

Към 31.12.2019 г. в отчета за финансовото състояние на дружеството са посочени дълготрайни материални активи по статия „Имоти, машини, съоръжения”, в които са включени активи (медицинско оборудване), предоставени като обезпечение с балансова стойност 1 096 хил. лв.

17. НЕТЕКУЩИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	<i>Програмни продукти</i>		<i>Патенти и лицензи</i>		<i>Общо</i>	
	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Отчетна стойност						
Салдо в началото на отчетния период	3	0	23	23	26	23
Придобити	1	3			1	3
Отписани						
Салдо към края на отчетния период	4	3	23	23	27	26
Намрупана амортизация						
Салдо в началото на отчетния период	1	0	23	23	24	23
Начислена амортизация за годината	2	1			2	1
Отписана амортизация					0	0
Салдо към края на отчетния период	3	1	23	23	26	24
Балансова стойност в началото на отчетния период	2	0	0	0	2	0
Балансова стойност към края на отчетния период	1	2	0	0	1	2

18. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	31.12.2019 BGN '000		31.12.2018 BGN '000	31.12.2019 BGN '000		31.12.2018 BGN '000
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви	Нето	Нето
Разлики от превишение на СБС над ДБС		(88)		(85)	(88)	(85)
Вземания	1		21		1	21
Доходи на физически лица	4		3		4	3
Начисление на задължения за обезщетения за пенсиониране	7		5		7	5
ДВР загуба с право на приспадане	361		536		361	536
ДВР слаба капитализация	51		69		50	69
Общо	424	(88)	634	(85)	336	549

19. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси включват:

Материалните запаси включват:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Материали	576	865
Общо	576	865

Материалите по видове са както следва:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Основни материали	555	849
Други	21	16
Общо	576	865

Основните материали по видове са както следва:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Медикаменти аптека	140	155
Медицински консумативи	415	694
Общо	555	849

Другите материали по видове са както следва:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Материали - склад домакин	20	15
ГСМ	1	1
Общо	21	16

20. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
МЦ ДОВЕРИЕ АД	353	292
ОЗОФ ДОВЕРИЕ ЗАД	4	5
ЗК МЕДИКО-21 АД	1	2
ДОХ АД		4
	358	303

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

21. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАЕМИ

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Вземания от клиенти – трети лица	1 078	983
Провизия за очаквани кредитни загуби	(8)	(207)
Вземания от клиенти трети лица/нето	1 070	776

В следващата таблица се съдържа информация за изложеността на кредитен риск по търговските вземания на Дружеството при използването на матрицата на провизиите:

31 декември 2019 г.

Търговски вземания					
Дни в просрочие					
Непросрочени (0-30 дни)	31-60	61-180	181-360	>360	Общо
	дни	дни	>91 дни	дни	
хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв

Очакван процент на кредитни загуби	98%	
Прогнозна обща брутна балансова стойност в неизпълнение	4	4
Очаквана кредитна загуба	4	4

31 декември 2018 г.

31 декември 2018 г.	Търговски вземания					Общо
	Дни в просрочие					
	Непросрочени (0-30 дни)	31–60 дни	61–180 дни	181–360 >91 дни	>360 дни	
	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	2 хил.лв	
Очакван процент на кредитни загуби					100%	
Прогнозна обща брутна балансова стойност в неизпълнение					2	2
Очаквана кредитна загуба					2	2

По-долу е описано движението в провизията за очаквани кредитни загуби на търговските вземания:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Към 1 януари	(207)	(223)
Провизия за очаквани кредитни загуби (Бел. 21)	(4)	(2)
Отписване	203	18
Движение във валутните курсове		
Към 31 декември	(8)	(207)

Вид на вземането:	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Вземания от клиенти и съдебни вземания	996	1 211
в т. ч. от свързани лица	358	303
Обезценка на несъбираеми вземания	(8)	(207)
Вземания от клиенти, нетно	1 346	1 004
Предоставени аванси	9	
Предплатени разходи	18	16
Други	55	59
Общо	1 428	1 079

В статия „Вземане от клиенти и съдебни вземания” са включени вземания от СЗОК - 961 х.лв., в това число 454 х.лв. са потвърдени и разплатени вземания за месец декември 2019 г., 267 х.лв. са присъдени вземания от 2016 и 2017 година, свързани с надлимитни дейности за медицински услуги, които са разплатени до датата на изготвяне на финансовия отчет и 240 х.лв. са непотвърдени и неразплатени дейности по КП 168 „Високотехнологични асистиран с робот гинекологични дейности” за месеците септември и октомври 2019 г. По решение на Ръководството, непотвърдените и неразплатените дейности по КП 168, не са подложени на обезценка, поради факта, че тече процедура по повторна проверка на тази дейност и потвърждаване от страна на НЗОК.

В статия „Другите вземания” са включени вземания по гаранции – 3 хил. лв. и вземания по липси и начети – 52 х.лв.

22. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2019 BGN ‘000	31.12.2018 BGN ‘000
Парични средства по разплащателни сметки	208	276
Парични средства в каса	1	0
Общо	209	276

Наличните към 31.12.2019 г. парични средства и парични еквиваленти са по сметки на дружеството в ТБ Алианц България АД – 1 х.лв., ТБ Алианц България АД – 1 х.лв. в евро щатски долари и Юробанк България АД – 206 хил. лв.

23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

	31.12.2019 BGN ‘000	31.12.2018 BGN ‘000
Основен акционерен капитал	15 135	15 135
Законови резерви	666	666
Преоценъчен резерв	196	257
Натрупани печалби/загуби	(7 842)	(7 934)
Общо	8 155	8 124

	31.12.2019 BGN ‘000	31.12.2018 BGN ‘000
Натрупани загуби от предходни отчетни периоди	(7 934)	(8 047)
Неразпределени печалби от предходни отчетни периоди	68	96

Текуща печалба/загуба	24	17
Общо	(7 842)	(7 934)

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. В Отчета за финансовото състояние са представени нетно в размер на 196 х. лв., като разлика между стойността на преоценъчния резерв – 217 х.лв. и данъчен ефект на преоценъчния резерв 21 х.лв. към 31.12.2019 г.

През 2019 г. към неразпределена печалба е отразена сумата на преоценъчния резерв в частта на амортизация на преоценените активи през 2019 г., като сумата е отразена като други изменения на собствения капитал, представляваща преоценъчен резерв в размер на 68 х.лв. и данъчен ефект в размер на 7 х.лв. или компенсиращия размер на ефекта е в размер на 61 х.лв.

Нетна печалба/загуба на акция

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Средно-претеглен брой акции	1 513 504	1 513 504
Нетна печалба/загуба за годината (BGN'000)	24	17
Нетна печалба/загуба на акция (BGN)	0,0159	0,0112

Оповестяваме, че с прехвърлително джиро от 08.02.2019 г., 2080 броя поименни акции с право на глас от капитала на МБАЛ „Доверие” АД, всяка една с номинална стойност 10,00 лева са прехвърлени от притежателя й „ХОМОГЕН” АД в полза на „ИНДУСТРИАЛЕН ХОЛДИНГ ДОВЕРИЕ” АД.

24. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ

Дългосрочни банкови заеми

Договорен размер на кредита:	3 000 000 лв.
Вид на кредита	Инвестиционен
Кредитор:	„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ” АД
Лихвен процент:	База ПРАЙМ 1% пункт и договорена надбавка 1,9 % пункта. Намалена лихва с 0,4% пункта при масов превод на работни заплати за минимум 100 бр. служители
Падеж:	Краен срок за издължаване на кредита 25.12.2021 г.

Обезпечение:	1.Първи по ред залог, учреден по реда на ЗОЗ в полза на „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ” АД, върху Роботизирана операционна система Da Vinci Si-e HD 3 arm. С определена пазарна стойност по сключен договор за особен залог върху индивидуално определени движими вещи №100-22-17-2/27.11.2017 г. в размер на 1496 хил. евро. 2. Първи по ред залог учреден по ЗДФО върху паричните вземания на МБАЛ Доверие АД, визирани в сключения договор за особен залог върху вземания и наличности № 100-2217-1/27.11.2017г. 3.Поръчителство от Доверие Обединен Холдинг АД, съгласно сключен договор за поръчителство №100-22117-1/31.01.2018г. 4.Поръчителство от Софарма Трейдинг АД, съгласно договор за поръчителство №100-2217-2/26.02.2018г.
Цел на кредита:	За рефинансиране на съществуващи задължения (за главница, лихви, такси и комисиони) по Договор за заем, който е предоставен на МБАЛ ДОВЕРИЕ АД от „Доверие Обединен Холдинг“ АД, средствата от който заем, са използвани за рефинансиране на съществуващи задължения (за главница, лихви, такси и комисиони) по Договор за кредит № 41252/19.07.2013 г. и анексите/допълнителните споразумения към него, предоставен на МБАЛ ДОВЕРИЕ АД от “АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД

31.12.2019				31.12.2018	
Вид ва- лута	Договорена сума в BGN'000	Дългосрочна част BGN'000	Кратко- срочна част BGN'000	Дългосрочна част BGN'000	Кратко- срочна част BGN'000
BGN	3 000	761	751	1 512	751
		761	751	1 512	751

Към 31.12.2019 г. остатъкът по кредита е 1 512 х.лв. лв. (761 хил.лв. – нетекущи задължения и 751 хил. лв. – текущи задължения).

25. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ ПО МСФО 16

Към 31.12.2019 г. в статията е посочено задължение по сключен договор за оперативен лизинг със свързаното лице МБАЛ „Доверие” АД в размер на 4 х. лв., със срок на погасяване над 12 месеца от датата на настоящия финансов отчет.

26. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Към края на отчетния период дружеството е класифицирало като нетекущо задължение платимата част от договор за финансов лизинг „Порше лизинг“ ЕООД, със срок на погасяване над 12 месеца от датата на настоящия в размер на 67 х. лв.

27. ПРОВИЗИИ

Към 31.12.2019 г., дружеството е направило оценка на сумата на очакваните разходи за персонала при настъпване на пенсионна възраст, в съответствие с МСС 19, като е признало провизия в размер на 68 хил. лв., в това число класифицирани като нетекущи 56 х. лв. и като текущи 12 х. лв. (2018 г. нетекущи – 25 х. лв. и текущи – 24 х.лв)

28. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ

Към 31.12.2019 г. текущата част (с период на уреждане до 12 месеца) от задължението по банков инвестиционен кредит към ТБ ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД е 751 х. лв.

Краткосрочни банкови заеми

Договорен размер на кредита:	500 000 лв. Договор №100-2423/10.08.2018 г. Допълнително споразумение №1 към Договор №100-2423/10.08.2018 г. от 25.07.2019
Вид на кредита	Овърдрафт
Кредитор:	„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
Лихвен процент:	База – ПРАЙМ Бизнес клиенти за лева на „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД. Към датата на договора стойността на ПРАЙМ Бизнес клиенти е 1%. Договорена надбавка 1,6%. Във всеки един момент от действие на договора за кредит, размера на редовната лихва (база+надбавка) следва да не по-малко от 2,6% годишно.
Падеж:	Краен срок за издължаване на кредита 10.08.2020 г.
Обезпечение:	1. Особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания на МБАЛ "Доверие АД към НЗОК. 2. Особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания на МБАЛ "Доверие АД за наличности по банкови сметки. 3. Особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания на МЦ "Доверие АД към НЗОК. 4. Особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания на МЦ "Доверие АД за наличности по разплащателни сметки. 5. Поръчителство от "Доверие - Обединен холдинг"

	АД.
Цел на кредита:	Банков кредит - овърдрафт за покриване на текущи нужди от парични средства за финансиране на оперативни разходи свързани с дейността, Договор №100-2423/10.08.218 и Допълнително споразумение №1 към Договор №100-2423/10.08.2018 г. от 25.07.2019 г.

Към 31.12.2019 г. дружеството няма задължения към ТБ ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД по банков кредит овърдрафт. Към 31.12.2019 г. дружеството няма усвоена и погасена сума по банков кредит – овърдрафт.

Договорен размер на кредита:	5000 лв. Договор №100-2849/17.12.2019 г.
Вид на кредита	Кредитна карта
Кредитор:	„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ” АД
Лихвен процент:	15,90% годишен лихвен процент
Падеж:	До 50 дни в зависимост от датата на транзакцията.
Обезпечение:	Не
Цел на кредита:	Кредит под формата на револвиращ Кредитен лимит във връзка с професионалната/служебна дейност.

Към 31.12.2019 г. дружеството няма задължения към ТБ ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД по банков кредит – кредитна карта. Към 31.12.2019 г. дружеството няма усвоена и погасена сума по кредитната карта.

29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Текущите задълженията към свързани предприятия включват:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Задължения към дружества под общ контрол	1 909	2 191
Текуща част на пасив по МСФО 16	4	
Общо	1 913	2 191

Подробно оповестяване по контрагенти	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
ТЕЛЕКОМПЛЕКТ АД	6	12
КАЛИМАН РТ АД	54	54
СОФАРМА ТРЕЙДИНГ АД	1 045	1 172
ЕНЕРГОИНВЕСТМЪНТ	4	2
ДОВЕРИЕ ОХ АД	55	89
ИХ ДОВЕРИЕ АД	721	860
МЦ ДОВЕРИЕ АД	24	2
МЦ ДОВЕРИЕ АД МСФО 16	4	
	1 913	2191

30. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Вид задължение	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Задължения към доставчици и клиенти	202	130
Общо	202	130

Всички търговски задължения са към доставчици от страната и са текущи задължения за дейността за доставка на медикаменти и консумативи и услуги за дейността на болницата, от които по-големи задължения са както следва:

	2019 х.лв.
А1 БЪЛГАРИЯ ЕАД	5
Б.Браун Медикал ЕООД	25
Топ Хоспитал Сървис АД	3
Акордия ЕООД	3
Ей Ви Си Инженеринг ЕООД	25
ЕТ Румик - Румен Тодоров	12
Неуро ЕООД	3
Ка-М Медикъл ЕООД	3
Благи ООД	3
Сити Трейд Корпорейшън ЕООД	63

Задълженията към доставчици са левови и текущи.

31. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

Задълженията към персонала и за социалното осигуряване включват:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Задължения към персонала, в т.ч.:	288	283

Текущи задължения по възнаграждения	281	276
Начисления за неползвани компенсирани отпуски	7	7
Задължения по социалното осигуряване	106	98
Текущи задължения във връзка с вноски по социалното осигуряване	106	98
Общо:	394	381

32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
ДДС	10	13
Данъци върху доходите на физическите лица	78	79
Други	3	3
Общо:	91	95

33. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

<i>Вид задължение</i>	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Други задължения	41	42
Общо	41	42

В статията „Други текущи задължения” са отразени задължения по получен депозит от наемател 2 х. лв., 25 х. лв. – приходи за бъдещи периоди, текуща част по финансов лизинг – 11 х.лв., задължения към застрахователи – 3 х.лв.

34. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През 2019 г. и през 2018 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.

Разходи за покупка на:

*Сделки със свързани
лица*

Свързани лица	Приходи от продажби на:					
	У с л у г и		Материали		Общо приходи	
	BGN '000		BGN '000		BGN '000	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
МЦ Доверие АД	1045	752	5	12	1 050	764
ОЗОФ Доверие ЗАД	53	44			53	44
ЗК Медико 21 АД	4	6			4	6
ЕС СИ ЕС ФРАНЧАЙЗ АД	16	17			16	17
Софарма Трейдинг АД	2				2	
	1 120	819	5	12	1125	831

Свързани лица	Материали и активи		Услуги		МСФО 16		Обща стойност	
	BGN '000		BGN '000		BGN '000		BGN '000	
	31.12.2019	21.12.2018	31.12.2019	21.12.2018	31.12.2019	21.12.2018	31.12.2019	21.12.2018
МЦ Доверие АД			44	24	5		49	24
Доверие ОХ АД	12		6	19			18	19
Енергоинвестмън АД	60	50					60	50
СТМ ООД			6	6			6	6
Софарма трейдинг АД	885	1620	309	323			1194	1943
	957	1 670	365	372	5	0	1 327	2 042

За фактурираните разходи за активи в размер на 12 х.лв. от ДОХ АД не е ползван данъчен кредит (начисленото ДДС е в размер на 2 х. лв.). От сделката за покупка на медицинска апаратура на обща стойност 12 х.лв., са осчетоводени като разход за активи под прага на същественост – 5 х. лв. и дълготрайни активи (медицинска апаратура) – 7 х.лв.

МБАЛ „Доверие” АД е префактурирала на МЦ „Доверие” АД материали (ел.енергия и топлоенергия) в размер на 3 х.лв., които са осчетоводени през разчетна сметка и не са признати за приход от МБАЛ „Доверие” АД.

МЦ „Доверие” е фактурирал наем в размер на 4 х.лв., а 5 х.лв. са разход за амортизация и лихви по МСФО 16 на МБАЛ „Доверие” АД и 1 х.лв. е разход за наем, извън обхвата на МСФО 16.

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

Към 31 декември 2019 г. и сравняваните периоди вземанията и задълженията по сделки със свързаните лица са :

Свързани лица

	31.12.2019		31.12.2018	
	Вземания	Задължения	Вземания	Задължения
ОЗОФ Доверие ЗАД	4		5	
ЗК Медико 21	1		2	
МЦ Доверие АД	353	24	292	2
МЦ Доверие АД				
МСФО 16		8		
СТМ Доверие ООД		0		
Доверие ОХ АД		55	4	89
ИХ Доверие АД		721		860
Софарма Трейдинг АД		1 045		1 172
Енергоинвестмънт		4		2
Телекомплект АД		6		12
Калиман-РТ АД		54		54
	358	1 917*	303	2 191

* От размера на задълженията към свързани лица, 1917 х. лв. 4 х.лв. са класифицирани като дългосрочни задължения, 4 х.лв. са класифицирани като краткосрочни и същите са представени чрез статия „Пасиви по МСФО 16” и са оповестени в бел.25.

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.

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Възнаграждения на изпълнителен директор	90	90
Възнаграждения на Съвета на директорите	43	54
Общо	136	144

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.

35. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви към 31.12.2019 г. и сравняваните периоди:

<u>Финансови активи</u>	<i>31.12.2019</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2018</i> <i>BGN '000</i>
Вземания от свързани предприятия	358	303
Вземания от клиенти и доставчици	722	701
Други вземания	348	75
Парични средства и парични еквиваленти	209	276
Общо	1 637	1 355
<u>Финансови пасиви</u>		
Банкови нетекущи заеми	1 512	2 263
Други задължения	5	7
Провизии	68	49
Задължения към свързани лица	1 909	2 191
Задължения по финансов лизинг	78	
Задължения по МСФО 16 свързани лица	8	
Търговски задължения и други задължения	712	641
Общо финансови пасиви по амортизирана стойност	4 292	5 151

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 заеман 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.

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.

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 към момента, и налагане на ограничение на дейността чрез въвеждане на лимитирана дейност. Съгласно договорните отношения с други клиенти – застрахователни дружества, 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 вземания от СЗОК и вземания от търговски дружества, включително и дружества от холдинговата структура. Вземанията се контролират от финансово-счетоводния отдел на дружеството, като се спазва установената политика и

процедури приети от Съвета на директорите. Ежедневно се прави преглед на откритите позиции по дружества и индивидуални суми към тях, както и получените постъпления. Дружеството се стреми да не допуска значителен кредитен риск. Приходите се формират основно от дейност по договор със СЗОК – 61,92 % от приходите на болницата и медицински услуги по договори и платени пациенти – 37,06 %. Поради политиката на здравноосигурителната каса за налагане на лимит за дейност Болницата е ограничена да упражнява дейност с цял капацитет. Съгласно разчетите на ръководството това може да доведе до финансов и кредитен риск.

Предив подобряването на финансовото състояние на дружеството очакванията на ръководството са да продължи да погасява своевременно текущите задължения по банкови кредити в срок.

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

Ликвиден риск

Дружеството провежда консервативна политика по отношение риска на финансиране и може да срещне трудности при набавяне на финансови средства за изпълнение на всички свои ангажименти. Основните източници за финансиране са приходи от дейността- медицински услуги.

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.

	<i>до 1 м.</i> <i>BGN'000</i>	<i>1-6 м.</i> <i>BGN'000</i>	<i>6-12 м.</i> <i>BGN'000</i>	<i>1-2 г.</i> <i>BGN'000</i>	<i>2-5 г.</i> <i>BGN'000</i>	<i>над 5 г.</i> <i>BGN'000</i>	<i>Без</i> <i>мату-</i> <i>ритет</i> <i>BGN'000</i>
31.12.2019							
Финансови активи							
Вземания от свързани предприятия	120	238					
Вземания от клиенти	600	122					
Други вземания		241	55	52			
Парични средства и еквиваленти	209						
	929	601	55	52	0	0	0
Финансови пасиви							
Банкови заеми - нетекущи	63	313	375	761			
Други задължения			5				
Провизии		6	6	21	35		
Задължение по МСФО 16		2	2	4			
Задължение по финансов лизинг	1	4	6	11	56		

Задължения към свързани предприятия	162	610	535	169	433
Търговски и други задължения	597	115			
	823	1050	929	966	524

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 мату-ритет BGN'000

31.12.2018

Финансови активи

Вземания от свързани предприятия	135	168				
Вземания от клиенти	616	85				
Други вземания	15	2	53	2	2	
Парични средства и еквиваленти	277					
	1 043	255	53	2	2	0

Финансови пасиви

Банкови заеми - нетекущи	63	344	344	751	761	
Провизии	24	25				
Задължение по финансов лизинг						
Задължения към свързани предприятия	156	775	385	875		
Търговски и други задължения	607	18	11	12		
	850	1 162	740	1 638	761	

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:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Общо дългов капитал, т.ч.:	4 292	5 116
<i>Облигационни заеми</i>		
<i>Банкови заеми</i>	<i>1 512</i>	<i>2 263</i>
<i>Др.нетекущи задължения</i>	<i>127</i>	<i>25</i>
<i>Тек задължения към свързани предприятия</i>	<i>1 909</i>	<i>2 191</i>
<i>Търговски и др. задължения</i>	<i>744</i>	<i>637</i>
Намален с паричните средства и парични еквиваленти	(209)	(276)
Нетен дългов капитал	4 501	4 840
Общо собствен капитал	8 155	8 124
Общо капитал	12 656	12 964
Съотношение на задлъжнялост	35,56%	37,33%

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.

Определяне на справедливи стойности

Дружеството определя справедлива стойност съгласно МСФО 13, използвайки следната йерархия, която отразява значимостта на факторите, използвани за определяне на справедлива стойност:

- Ниво 1: котираны цени (некоригирани), на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: входящи данни различни от котираны цени включени в ниво 1, които могат да се намерят за актива или пасива, или директно (т.е. като котировки) или индиректно (т.е. получени от котировки);
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на налична пазарна информация (неналични входящи данни).

36. ЗАСТРАХОВАНО ИМУЩЕСТВО

Към 31 декември 2019 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 и специалисти по здравни грижи извършващи хирургична дейност .

37. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

С Решение на ВАС №16019 от 26.11.2019 г. е отменено Решение № 1817 от 18.03.2019 г., постановено по административно дело № 1509/2018 на АССГ и е отменено действието на ревизионен акт № Р-22222516003676-091-001/15.09.2016 г., издаден от органи по приходите при ТД на НАП – София.

38. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

На 04.02.2020 г. е постъпила сума от НЗОК в размер на 269 х.лв., която сума е претендирана от дружеството по съдебен спор във връзка с извършени надлимитни дейности за периода м. септември 2016 г. – м. октомври 2017 година.

Настоящият финансов отчет е приет от Съвета на директорите на 07.02.2020 година и подписан от:

Съставил:

/Силвия Георгиева

Изпълнителен директор:

/д-р Димитър Тугутков/

