ЗОФ "Хипократ" АД

Годишен финансов отчет

Към 31 декември 2011

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

Март 2012, София

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ДО
АКЦИОНЕРИТЕ
на „ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ФОНД ХИПОКРАТ" АД
ЕИК 200339643
гр. София

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ФОНД ХИПОКРАТ" АД, включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2011 г. и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на Дружеството, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези

обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка за уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит представя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на дружеството „ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ФОНД ХИПОКРАТ" АД към 31.12.2011 г., както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други законови изисквания

В съответствие с изискванията на чл. 38, ал. 4 от Закона за счетоводство ние се запознахме с Доклада за дейността на „ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ФОНД ХИПОКРАТ" АД през 2011 г. Отговорността за изготвяне на годишния доклад за дейността се носи от ръководството на Дружеството. По наше мнение представеният от ръководството годишен доклад за дейността е в съответствия с финансовия отчет на Дружеството за 2011 година.

30.03.2012 г.
гр. София

„АЛФА ОДИТ СЪРВИСИЗ" ООД:

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №149
"АЛФА ОДИТ СЪРВИСИЗ" ООД

Регистриран одитор: Лъчезар Костов

Регистриран одитор: Десислава Върбанова

ЗОФ "Хипократ" АД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2011 г.

	Бележки	Сума в /хил. лв./ 31.12.2011 BGN	Сума в /хил. лв./ 31.12.2010 BGN
ТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ			
Спечелени премии	1	106	262
Промяна на здравноосигурителните резерви	2	(22)	19
Спечелени премии /нетни/		84	281
Разпределен доход от инвестиции	4	0	28
Брутна сума на изплатените обезщетения		(33)	(111)
Аквизационни разходи		(171)	(21)
Административни разходи		(40)	(274)
Нетни оперативни разходи	3	(211)	(295)
Други технически разходи		(2)	
Салдо на техническия отчет		(162)	(97)
НЕТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ			
Други приходи и разходи, нето	4	33	1
Печалба/загуба преди данъци		(129)	(96)
Корпоративен данък			
Разход/икономия/ по отсрочени данъци	5		8
Загуба за годината		(129)	(88)
Общ всеобхватен доход		(129)	(88)

Дружеството е избрало политика да изготвя единен отчет за всеобхватния доход съгласно МСС 1
Пояснителната информация представляват неразделна част от финансовия отчет

21.03.2012 г.

Съставител:

Симона Тодорова
Главен счетоводител

Здравноосигурителен фонд Хипократ

Представляващ:

Стоян Маджаров
Изпълнителен директор

Одитор: "Алфа Одит Сървисиз" ООД

Специализирано одиторско предприятие "АЛФА ОДИТ СЪРВИСИЗ" ООД София Рег. № 149

Регистриран одитор
Лъчезар Костов

Регистриран одитор
Десислава Върбанова

Заверил безусловно 30/03/2012

ЗОФ "Хипократ" АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011 г.

АКТИВ	Бележки	Сума в /хил. лв./ 31.12.2011 BGN	Сума в /хил. лв./ 31.12.2010 BGN
Нетекущи /дълготрайни / материални активи		6	1
Нематериални активи	8	15	18
Отсрочени данъчни активи		28	28
		49	**47**
Дългови ценни книжа с фиксиран доход	2.14	35	68
Депозити във финансови институции	6	708	400
Общо инвестиции		**743**	**468**
Парични средства и парични еквиваленти наличности	9	329	1
Вземания и други текущи активи	7	772	13
Предплатени суми и разходи за бъдещи периоди		1	2
СУМА НА АКТИВА		**1 894**	**531**
ПАСИВ И КАПИТАЛ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Записан акционерен капитал	10	2 000	650
Печалба в т.ч.		(217)	(210)
Печалба за периода		(129)	(88)
Общо капитал и резерви		1 783	440
ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ			
Пренос премиен резерв		59	37
Резерв за предстоящи пращания		2	8
Резерв за неизтекли рискове		7	
Запасен фонд		0	1
Общо технически резерви		68	46
Задължения и други пасиви	11	43	45
СУМА НА ПАСИВА И КАПИТАЛА		**1 894**	**531**

Пояснителната информация представляват неразделна част от финансовия отчет

Здравноосигурителен фонд Хипократ

21.03.2012 г.

Съставител:

Симона Тодорова
Главен счетоводител

Представляващ:

Стоян Маджаров
Изпълнителен директор

Одитор: "Алфа Одит Сървисиз" ООД

Специализирано одиторско предприятие "Алфа Одит Сървисиз" ООД София Рег. № 149

Регистриран одитор
Лъчезар Костов

Регистриран одитор
Десислава Върбанова

Заверена безусловно 30/03/2012

ЗОФ "Хипократ" АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2011 г.

	Бележка	Сума в /хил. лв./ 31.12.2011 BGN	Сума в /хил. лв./ 31.12.2010 BGN
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Получени премии		69	264
Изплатени претенции		(33)	(5)
Плащания на доставчици		(101)	(224)
Плащания на служители		(117)	(157)
Получени лихви			33
Други парични потоци от оперативна дейност		(727)	15
Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)		(909)	(74)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Получени лихви		34	
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход		(71)	130
Продажба на други ценни книжа с фиксиран доход		102	(125)
Постъпления от инвестиционна дейност		1700	
Плащания от инвестиционна дейност		(2000)	
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)		(235)	5
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Постъпления от емитирани ценни книжа		1350	
Покриване на загуба		122	52
Нетни парични потоци от финансова дейност (III)		1472	52
ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (I + II + III)		328	(17)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА		1	18
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	9	329	1

Пояснителната информация представляват неразделна част от финансовия отчет
21.03.2012 г.

Съставител:

Симона Тодорова
Главен счетоводител

Представляващ:

Стоян Маджаров
Изпълнителен директор

Задгранноосигурителен фонд Хипократ

Одитор: "Алфа Одит Сървисиз" ООД

Регистриран одитор
Лъчезар Костов

Регистриран одитор
Десислава Върбанова

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ София Рег. № 149 "АЛФА ОДИТ СЪРВИСИЗ" ООД

Заверил безусловно
30/03/2012

ЗОФ "Хипократ" АД

ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЕТО В КАПИТАЛА НА ЗОФ " Хипократ" АД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

в хил.лева

	Акционерен капитал	Натрупана печалба	Общо
Салдо към 01 януари 2010	**650**	**(174)**	**476**
Изменение на капитала за сметка на собствениците		52	52
Общ всеобхватен доход		(88)	(88)
Салдо към 31 декември 2010	**650**	**(210)**	**440**
Салдо към 01 януари 2011	**650**	**(210)**	**440**
Изменение на капитала за сметка на собствениците - емисия на акции	1 350		1 350
Изменение на капитала за сметка на собствениците - покриване на загуба		122	122
Общ всеобхватен доход		(129)	(129)
Салдо към 31 декември 2011	**2 000**	**(217)**	**1 783**

Пояснителната информация представляват неразделна част от финансовия отчет

21.03.2012 г.

Съставител:

Симона Тодорова
Главен счетоводител

Здравноосигурителен фонд Хипократ

Представляващ:

Стоян Маджаров
Изпълнителен директор

Одитор: "Алфа Одит Сървисиз" ООД

Регистриран одитор
Лъчезар Костов

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ "АЛФА ОДИТ СЪРВИСИЗ" ООД София Рег. №149

Регистриран одитор
Десислава Върбанова

Заверяя безусловно 30/03/2012

1.ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

ЗОФ "Хипократ" АД е търговско дружество, регистрирано в България и с адрес на управление гр. София 1330, Бизнес център Сердика, бул."Акад.Иван Гешов" № 2Е сграда 1 ет.4 офис 427. Регистрирано с удостоверение изх.№ 20080901091630 от 01.09.2008 г. на Агенция по вписванията с наименование ЗОФ „Вайс Медика" АД. Дружеството притежава лиценз от КФН за доброволно здравно осигуряване, получено с решение № 1014-ЗОД / 04.08.2008 г. Предметът на дейност на дружеството през 2011 г. - дейност на самостоятелни осигурителни фондове. Дружеството се представлява от Стоян Цветанов Маджаров. В съвета на директорите влизат: Стоян Цветанов Маджаров, Йордан Петков Йорданов, Величка Евлогиева Кутева. Основният капитал на дружеството е 2 000 хил.лв.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за съставяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2011 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Публикувани стандарти, които са влезли в сила от 01.01.2011 г. или все още не са в сила

Публикуваните стандарти, които все още не са действащи до датата на издаване на финансовия отчет на Дружеството, са изброени по-долу. Дружеството ще ги приложи считано от съответните дати на тяхното влизане в сила.

МСС 12 Данъци върху доходите (изменение)

Изменението предоставя практическо разрешение на проблема относно определянето дали активите, оценявани по модела на справедлива стойност съгласно МСС 40 Инвестиционни имоти, са възстановими чрез тяхната употреба или продажба. Изменението е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011 г. Дружеството не очаква то да окаже влияние върху неговото финансово състояние и резултати от дейността. Изменението все още не е прието от ЕС.

МСС 24 Оповестяване на свързани лица (изменение)

Измененият стандарт е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 г. Той пояснява дефиницията на свързано лице с цел опростяване на идентифицирането на тези взаимоотношения и елиминиране на непоследователностите при неговото приложение. Преработеният стандарт въвежда частично освобождаване от изискванията за оповестяване за държавни предприятия. Дружеството не очаква това изменение да окаже влияние върху неговото финансово състояние или резултати от дейността.

МСС 32 Финансови инструменти: представяне - Класификация на емисиите на права (изменение).

Изменението в МСС 32 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2010 г. Чрез него се прави промяна в дефиницията за финансов пасив, за да се класифицират емисиите на права (и някои опции или варанти) като капиталови инструменти, когато тези права се дават пропорционално на всички съществуващи собственици на един и същи клас недеривативни капиталови инструменти на предприятието, или в случай на придобиване на фиксиран брой от собствените капиталови инструменти на предприятието за фиксирана сума в каквато и да било валута. Това изменение няма да окаже влияние върху финансовите отчети Дружеството след първоначалното му приложение.

МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване (изменения)

Измененията подобряват изискванията за оповестяване във връзка с трансферирани финансови активи. Те са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011 г. Дружеството счита, че тези изменения няма да окажат влияние върху финансовия му отчет. Те все още не са приети от ЕС.

МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценка

МСФО 9, както е публикуван, отразява първият етап от работата на БМСС за смяна на МСС 39 и е приложим за класификацията и оценката на финансови активи, както те са дефинирани в МСС 39. Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г. На последващи етапи, БМСС ще разработи класификацията и оценката на финансовите пасиви, счетоводното отчитане на хеджирането и отписването. Приключването на този проект се очаква в началото на 2011 г. Дружеството е в процес на оценка на ефектите от МСФО 9 върху финансовото си състояние и резултати от дейността. Стандартът все още не е приет от ЕС.

КРМСФО 14 Предплащане на минимално изискване за финансиране (изменение)

Изменението в КРМСФО 14 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 г. и изисква ретроспективно приложение. То дава насоки относно оценката на възстановимата сума на нетен пенсионен актив. Изменението позволява предплащането на минималното изискване за финансиране да се третира като актив. Дружеството счита, че изменението няма да окаже влияние върху финансовия му отчет.

КРМСФО 19 Погасяване на финансови пасиви с капиталови инструменти

КРМСФО 19 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 г. Разяснението пояснява, че капиталовите инструменти, емитирани за кредитор с цел погасяване на финансов пасив, отговарят на изискванията за платено възнаграждение. Емитираните капиталови инструменти се оценяват по справедлива стойност. В случай, че това не може да се направи надеждно, инструментите се оценяват по справедливата стойност на погасения пасив. Възникващата печалба или загуба се признава незабавно в текущия финансов резултат. Прилагането на това разяснение няма да окаже влияние върху финансовия отчет на Дружеството.

Подобрения в МСФО (публикувани през май 2010 г.)

БМСС публикува Подобрения в МСФО, представляващи набор от изменения в МСФО. Те не са приложени, тъй като влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 г. или 1 януари 2011 г. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху неговото финансово състояние и резултати от дейността. Те все още не са приети от ЕС.

Финансовите отчети са изготвени на база историческата цена, с изключение на ценните книжа, които са оценени по справедлива стойност.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни).

2.2. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута 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.

Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в левова равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на годишна база като се използва официалния курс на БНБ на последния работен ден от месеца. Към 31.12.2011 г. те са представени по заключителния курс на БНБ.

Курсовите разлики от преоценката се третират като текущи приходи и разходи и се включват в отчета за доходите като финансови приходи и разходи.

2.3. Счетоводна конвенция

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с принципа на историческата цена, с изключение на ценните книжа, които са о ценени по справедлива стойност.

2.4. Приблизителни оценки

При изготвяне на финансовия отчет се използват приблизителни оценки и предположения на ръководството на дружеството, които рефлектират върху стойността на представените в отчета приходи и разходи, активи и пасиви. Фактическите резултати могат да се различават от приблизителните оценки.

Значими счетоводни политики

2.5.Записани здравноосигурителни премии и изплатени обезщетения

Здравноосигурителните премии се отчитат като приходи на базата на начислени през отчетната година премии по здравноосигурителните договори, независимо от факта, че рискът се отнася за следващи отчетни периоди. Когато премиите са платими на вноски, всички бъдещи вноски се показват като вземания от клиенти. Здравноосигурителните премии се признават като приходи през периода на сключване на здравноосигурителните договори.

2.5.1 Начислени обезщетения

Възникналите обезщетения включват всички плащания, направени през текущата финасова година. В брутната сума на изплатените претенции се включват реално платените обезщетения, включително извършените разходи за уреждане на претенции и се приспадат получените суми и начислените вземания по регреси и абандони.

2.5.2 Технически резерви

Съгласно Кодекса за застраховане се изисква здравноосигурителите да създават и поддържат здравноосигурителни резерви по ред и методика, определени от Комисията за финансов надзор с наредба. Заделените резерви са елемент на счетоводните разходи.

Здравноосигурителните резерви, които дружеството формира в края на отчетния период са: Пренос-премиен резерв; Резерв за предстоящи (висящи) плащания; Резевр за неизтекли рискове; Запасен фонд и са формирани съгласно Наредбата за реда и методиката за образуване на засрахователните резерви.

Пренос-премийния резерв представлява частта от начислените премии, която дружеството заделя за покриване на задължения по вече сключени, но неизтекли към края на отчетния период здравноосигурителни договори.

Резервът за предстоящи плащания представлява заделена сума, имаща за цел да покрие плащанията на здравноосигурителя за възникнали преди края на отчетния период искове, но все още неуредени към края му.

2.5.3 Аквизационни разходи

Аквизационните разходи са разходите, възникващи при сключване на здравноосигурителните договори. Те включват както преките разходи като аквизационни комисионни и разходите по администрирането на документите при сключване на

здравноосигурителни договори, така и разпределени административни разходи, като реклама, маркетинг, обработка на предложенията и др.

2.6. Нетни оперативни разходи

Нетните оперативни разходи включват: разходите, възникнали във връзка със събирането на здравноосигурителни премии, администрирането на портфейла.

2.7. Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално придобиване

При първоначалното си придобиване имотите, машините и оборудването се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно 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. Прага на същественост за имотите, машините и оборудването е 700 лева.

Последващо оценяване

Избраният подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и оборудването е подхода - цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващи разходи

Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени компоненти, възлови части и агрегати, или на подобрения и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Методи на амортизация

Имотите, машините и съоръженията се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация, като отчетната или преоценъчната им стойност се намалява до размера на балансовата им стойност със следните годишни амортизационни норми:

Сгради	4 %
Компютри, и периферни устрйства	50%
Автомобили	25%
Стопански инвентар	15%

Обезценка на активи

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

Дружеството притежава нетекущи / дълготрайни / материални активи с балансова стойност 6 хил.лв.

2.8. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени в баланса по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Дружеството притежава нематериални активи.на балансова стойност 15 хил.лв.

2.9. Инвестиции на здравноосигурителните резерви и собствени средства

Дружеството инвестира здравноосигурителните резерви в дългови ценни книжа, в това число ценни книжа, издадени или гарантирани от Република България или от държава членка, акции, дялове в инвестиционни дружества и договорни фондове, депозити във финансови институции и недвижими имоти, необременени с тежести. Инвестициите на собствените средства включват съучастия на дружеството в капиталите на асоциирани и други предприятия, депозити във финансови институции. Отчитането на финансовите активи е съобразно МСС 32, 39, МСФО 7.

При първоначално придобиване финансовите активи се отчитат по цена на придобиване. Последващата оценка се извършва по метода на справедливата стойност за финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите активи се преоценяват ежемесечно по справедливи цени, като разликата между цената на придобиване и справедливата цена се отнася в текущи приходи и разходи.

Инвестиционните имоти се представят по справедливата им стойност, определена от лицензиран оценител. Справедливата стойност се определя на база текущи цени на активен пазар за подобни имоти. Печалбата или загубата, възникваща от промяна в справедливата стойност, се признава в отчета за доходите. Приходите от наем на инвестиционни имоти се признават на база текущо начисляване, като "Приходи от инвестиции на инвестиционни имоти".

2.10. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Съгласно МСС 32 „Финансови инструменти: Оповестяване и представяне", както и в постановките за оповестяване, представени в МСФО 7-Финансови инструменти-оповестяване, е необходимо да се оповести надежната пазарна информацията за справедливата стойност на притежаваните от дружеството финансовите активи и пасиви. Справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение може да бъде уредено при честна сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни. Ценните книжа се оценяват по справедлива стойност ежемесечно на база цени купува, предоставени от Банка ДСК ЕАД.

2.11. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Приблизителната оценка за загуби 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.

2.12. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните сметки. Паричните средства в лева са оценени по номинална стойност, която съответства на справедливата им стойност към датата на отчета.

Паричните средства и еквиваленти, деноминирани в чуждестранна валута, са преоценени по централния курс на БНБ към датата на отчета.

2.13.Банкови депозити

Банковите депозити се отчитат по номинална стойност. Полагащата се съгласно договора натрупана лихва към датата на отчета се отчита в групата на други вземания.

Банковите депозити, деноминирани в чуждестранна валута, са преоценени по централния курс на БНБ към датата на отчета.

2.14.Дългови ценни книжа с фиксиран доход

В групата на Дългови ценни книжа с фиксиран доход Дружеството отчита притежавани ДЦК, емитирани от Република България. Ценните книжа се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, като използваните цени за оценка към 31.12.2011 г. са цени купува на Банка ДСК ЕАД.

Дружеството използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инсрументи:

Ниво 1: котирани цени на активни пазари

Ниво 2: други техники, за които входните данни, които имат съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, са подлежащи на наблюдение пазарни цени.

Ниво 3: техники, за които входните данни, които имат съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, не се основават на наблюдение на пазарни цени

Всички притежавани ценни книжа от дружеството към 31.12.2011 г. са в Ниво на йерархия 1. През 2011 г. няма трансфери на финансови инструменти между нивата.

ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
ДЦК Р България	35	68
Общо	35	68

2.15. 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.

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

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действуващото осигурително законодателство.

Размерите на осигурителните вноски се определят със Закона за бюджета на ДОО за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което е определено с осигурителния кодекс.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни схеми (планове), прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са на база предварително твърдо определени (дефинирани) вноски.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за доходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите 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.

Също така към датата на всеки финансов отчет се 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 се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни 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 предполага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, която да се включи в баланса, а респ. изменението в стойността им в отчета за доходите.

2.17. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номинална данъчна ставка за 2011 г. е 10% .

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглеждат на всяка дата на финансовия отчет и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

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 балансовата позиция.

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

Към 31.12.2011 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% .

2.18.Граница на платежоспособност

Съгласно наредбата за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователните дружества, границата на платежоспособност се определя по следните методи:

изчисления спрямо премиите;

изчисления спрямо средногодишния размер на претенциите.

Границата на платежоспособност е равна на по-високия от двата резултата.

1. СПЕЧЕЛЕНИ ПРЕМИИ

1. СПЕЧЕЛЕНИ ПРЕМИИ	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Подобряване на здравето и предпазване от заболяване	80	141
Извънболнична медицинска помощ	18	44
Болнична медицинска помощ	5	39

Възстановяване на разходите	3	10
Стоматологични услуги		28
Общо	106	262

2. ПРОМЯНА НА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНИТЕ РЕЗЕРВИ

2. ПРОМЯНА НА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНИТЕ РЕЗЕРВИ	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Пренос премиен резерв	(23)	(26)
Резерв за предстоящи плащания	7	
Резерв за неизтекли рискове	(6)	7
Запасен фонд		
Общо	(22)	(19)

3. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

3. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ, НЕТО	31.12.2011 в т.ч. Аквизационни разходи BGN '000	31.12.2011 в т.ч. Административни разходи BGN '000	31.12.2011 Общо BGN '000
Разходи за външни услуги	58	14	72
Разходи за материали			0
Разходи за амортизации	5	1	6
Разходи за персонал	96	24	120
Други разходи	2	1	3
Аквизационни комисионни	10	-	10
Общо	171	40	211

3.1. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Актюерски услуги	10	7
Разходи за телефон	4	8
Наем на офис	10	13
Други	29	23
Договор за юридически консултации	5	10
Контакт с КФН	13	10
Карти за градски транспорт	1	2
Общо	72	73

3.2. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Разходи за заплати	107	149
Вноски по социалното осигуряване	13	18
Общо	120	167

3.3. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Разходи за командировки		1
Доброволно здравно осигуряване на служителите		2
Разходи без оправдателни документи	1	5
Разходи за брак	2	
Други		15
Общо	3	23

4. ДРУГИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ, НЕТО	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Приходи от операции с фин.активи и инструменти	1	7
Приходи от лихви	35	28
Финансиране		1
Други приходи		1
Разходи от преоценка и продажба на ДЦК	(2)	(7)
Банкови такси	(1)	(1)
Общо:	33	29

5. РАЗХОД ЗА ДАНЪЦИ ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Отчет за доходите		
Текущ данък върху печалбата – 10%		(96)
Отсрочен данък върху загубата		8
Общо разход за данъци от печалбата, отчетен в отчета за доходите		8

Към 31.12.2011 г. отсроченият данъчен актив е в размер на 28 хил.лв.

6. ДЕПОЗИТИ ВЪВ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Депозит в Банка ДСК	300	
Депозит в МКБ Юнионбанк АД	408	400
Общо	708	400

7. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Вземане от клиенти	43	6
Предоставени гаранции	2	1
Вземания по депозити - лихви	2	6
Вземания от свързани лица вж бел.№13	725	-
Общо	772	13

8. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

(х.лв)

Отчетна стойност	Лицензии	Програмни продукти	Други	Общо
Салдо на 1 януари 2011 г.	20	1	3	24
Придобити		1		1
Корекция				
Салдо на 31 декември 2011 г.	20	2	3	25
Набрано изхабяване				
Салдо на 1 януари 2011 г.	6			6
Начислена амортизация за годината	4			4
Отписана амортизация				0
Салдо на 31 декември 2011 г.	10	0	0	10
Балансова стойност към 31 декември 2011 г.	10	2	3	15
Балансова стойност към 31 декември 2010 г.	14	1	3	18

9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Разплащателни сметки	328	-
Парични средства в каса	1	1
Общо	329	1

10. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Основен капитал	2000	650
Натрупани печалби/загуби	(217)	(210)
Общо	1783	440

С Решение на ОСА от 17.08.2011 г. основният капитал на дружеството е увеличен от 650 хил. лв. на 2,000 хил. лв.

Към 31.12.2011 г. дружеството е с основен капитал 2,000,000 лв., разпределен в 200,000 обикновени поименни акции, с номинална стойност 10 лева всяка. Капиталът е изцяло внесен.

Акционери в дружеството са:

	31.12.2011	
	(хил. лв.)	(%)
Три Джей Технолоджис ООД	1,000	50
Пауър Солюшънс ООД	1,000	50
	2,000	**100**

През 2011 г. съгласно решение на ОСА от 01.08.2011 г. е покрита част от акумулираната загуба в предходни отчетни периоди в размер на 122 хил. лв.

Дружеството управлява капитала си така, че да осигури:

- спазване на законовите изисквания относно капитал, собствени средства и граница на платежоспособност на здравноосигурителните дружества;
- функционирането си като действащо предприятие;
- максимална възвращаемост за акционерите, чрез оптимизация на съотношението между дълг и капитал (възвращаемостта на инвестирания капитал).

Целта на Ръководството е да поддържа доверието на пазара и да гарантира бъдещото развитие на дружеството.

През 2011 г. дружеството е било в съответствие със законовите изисквания.

11.1. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Възнаграждение за участие в СД	17	
Възнаграждение по ГД	2	
Обезщетение неизползвана отпуска	11	
Депонирани възнаграждения	1	
ДОД по възнаграждения		2
Социални осигуровки		3
Задължения към персонала		17
Общо	31	22

11.2. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Задължения към доставчици		1
Финансиране за лиценз	5	6
Подотчетни лица	1	
Други	6	16
Общо	12	23

12. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Управление на финансовия риск

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финасови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързаните парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху

прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на извършваните от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

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 почти изцяло неговите операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро. То поддържа минимална валутна експозиция, деноминирана в чуждестранна валута различна от националната валута и еврото.

Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените на услугите, обект на неговите операции, защото те са специфични за определен кръг клиенти и има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара.

Кредитен риск

При осъществяване на своята дейност дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него.

Финансовите активи на дружеството са концентрирани в следните групи: парични средства, търговски вземания от клиенти и свързани лица. За ограничаване на риска относно паричните средства политика на дружеството е да оперира само със стабилни финансови институции в България.

По отношение на клиентите, /които са основно свързани лица/ , политиката на дружеството е да извършва продажбите си при обичайни , пазарни условия.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролират текущо и стриктно, съгласно установената политика на дружеството. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва равнение и анализ.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност за финансиране на стопанската си дейност. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансовия отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания. За свободните средства се обмисля краткосрочно инвестиране при най-добри лихвени равнища.

Дружеството разполага с ликвидни средства за посрещане на текущите си задължения.

Справедлива стойност

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

Също така голямата част от финансовите активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения, краткосрочни заеми), или са отразени в баланса по пазарна стойност (предоставени банкови депозити, инвестиции в ценни книжа) и

поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност.

13. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31.12.2011 г. дружеството има вземания от свързани лица:

СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	31.12.2011 BGN'000
Заем Три Джей Техноложис ООД – общо управление	675
Заем Амона Тур ООД– общ собственик	50
Общо	725

14.ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА СД

С протокол от общото събрание е гласувано възнаграждение на членовете на съвета на директорите – 780,00 лв. месечно и брутно месечно възнаграждение на изпълнителния директор - 2 500,00 лв.

15.ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА ОДИТОРИТЕ

Съгласно чл. 38/5/ на Закона на счетоводството когато годишният финансов отчет подлежи на независим финансов одит, в приложението се оповестяват начислените за годината суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори на предприятието, поотделно за: независим финансов одит, данъчни консултации и други услуги, несвързани с одита.

ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА ОДИТОРИТЕ	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Независим финансов одит	5	4
Общо	5	4

16.ОБЩО ОПОВЕСТЯВАНЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ФИНАНСОВАТА КРИЗА

Скорошната променливост на световния и на местния финансов пазар

Съществуващата глобална ликвидна криза, която започна в средата на 2007 г. доведе до, освен всичко друго, и до по-ниска ликвидност в банковия сектор, а в същото време и до по-високи лихвени проценти на междубанковите заеми и много голяма променливост на стоковите пазари. Несигурността на световните финансови пазари доведе до несъстоятелност и фалит на банки и в същото време до спасяването на банки в САЩ, Западна Европа, Русия и др. Всъщност степента на влияние на финансовата криза се оказа невъзможно да бъде предвидена или да бъдат взети съответните необходими защитни мерки. Ръководството не е в състояние да прецени надеждно последствията върху финансовата позиция на дружеството от евентуално последващо влошаване на ликвидността на финансовите пазари и засилване на променливостта на валутния и капиталовия пазар. Ръководството вярва, че взема всички необходими мерки за поддържане на стабилността и развитие на бизнеса на дружеството в настоящата обстановка.

Влияние върху клиентите

Длъжниците или заемополучателите на дружеството може да бъдат повлияни от по-ниската ликвидност, която от своя страна би могла да окаже влияние върху тяхната способност да изплатят дълговете си. Влошените оперативни условия за клиентите могат да повлияят и върху прогнозите за паричните потоци на ръководството и оценката на обезценяването на финансовите и нефинансовите активи. Доколко подобна информация е

налична, ръководството подходящо е отразило актуализираните преценки за очакваните бъдещи парични потоци в своите оценки за обезценяване.

Матуритетен анализ

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

31.Декември.10	до 1 м.	1-3 м.	3-12 м.	1-2 г.	2-5 г.	над 5 г.	Без матуритет	Общо:
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Вземания от клиенти и за лихви		12						12
Парични средства и еквиваленти	1	400						401
Общо	1	412						413
Получени заеми		5						5
Търговски задължения		6						6
Общо		11						11

31.Декември.11	до 1 м.	1-3 м.	3-12 м.	1-2 г.	2-5 г.	над 5 г.	Без матуритет	Общо:
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Вземания от клиенти и за лихви		25	18					43
Парични средства	329							329
Банкови депозити	300	408						708
Заеми			725					725
Други			4					4
Общо	629	433	747					1809
Получени заеми		4						4
Търговски задължения		39						39
Общо		43						43

17. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Няма значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на баланса, които да променят финансовите отчети към 31.12.2011 г.

Съставител: .....
Симона Тодорова

Здравноосигурителен фонд Лукоил

Ръководител:.....
Стоян Маджаров

София, 21.03.2012 г.

До Общото събрание

на акционерите на

ЗОФ Хипократ АД

ОТЧЕТ

на Одитния комитнет на ЗОФ Хипократ АД

за дейността през 2011 г.

Настоящият отчет на Одитния комитет на ЗОФ Хипократ АД е съставен на основание чл.40л от Закона за независимия финансов одит, изискващ отчет за дейността пред Общото Събрание, веднъж годишно, заедно с приемането на годишния финансов отчет.

Одитния комитет е създаден с решение на Общото събрание на акционерите на 08.12.2008 г. въз основа на нова нормативна уредба, уреждаща изискванията към независимия финансов одит на предприятия, извършващи дейности от обществен интерес.

Одитният комитет е подчинил своята дейност изцяло на разпоредбите на Закона за независимия финансов одит.

През отчетния период Одитния комитет насочи дейността си към изпълнение на следните функции:

- Наблюдение на процесите на финансово отчитане;
- Наблюдение на ефикасността на системите за вътрешен контрол;
- Наблюдение на процеса на независимия финансов одит.

1. НАБЛЮДЕНИЕ НА ПРОЦЕСИТЕ НА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ

ЗОФ Хипократ АД изготвя и представя индивидуалния си финансов отчет на база на Международните стандарти за финансово отчитане /МСФО/.

Дружеството изготвя периодични финансови отчети, които представя в Комисията за финансов надзор в законоустановения срок.

2. НАБЛЮДЕНИЕ НА ЕФИКАСНОСТТА НА СИСТЕМИТЕ ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Дружеството има едностепенна система на управление със Съвет на директорите. Дефинирани са вътрешни правила. Разработени са индивидуални длъжностни характеристики, с които са запознати служителите.

Има изградена структура на управление.

За одитирания период изпълнителният директор е осъществявал предварителен контрол за законосъобразност, преди поемането на задължение и извършване на разход, както и върху цялата дейност на ЗОФ Хипократ АД, което дава увереност, че рисковете са ограничени в допустимите граници.

Сделките са правилно документирани, а документацията се съхранява съгласно законовите разпоредби. Задълженията са разпределени и всеки служител носи отговорност за работата си. Изградената система за вътрешен контрол обезпечава съхранението на активите, правилното осчетоводяване, както и спазването на изискванията на законодателството и политиката на ЗОФ Хипократ АД.

3. НАБЛЮДЕНИЕ НА ПРОЦЕСА НА НЕЗАВИСИМИЯ ФИНАНСОВ ОДИТ

Одитори на ЗОФ Хипократ АД са:

„Алфа Одит Сървисиз" ООД специализирано одиторско предприятие № 149 ЕИК 201455818 адрес гр.София п.к. 1618, жк.Славия, бл.6, вх.2, ет.4, ап.30.

Одитния комитет се запозна с доклада за извършения одит за 2011 г.

Членовете на одитния комитет са запознавани в оперативен порядък с изготвянето на годишния финансов отчет и доклада за дейността на ЗОФ Хипократ АД за отчетната 2011 г.

Одитен комитет на ЗОФ Хипократ АД:

Йордан Йорданов.....

Величка Кутева.....

Стоян Маджаров.....