

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	3
3. ПРИХОДИ	40
4. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ	43
5. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	43
6. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА	44
7. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	44
8. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	45
9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	46
10. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	46
11. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/ РАЗХОДИ	46
12. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	47
13. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	48
14 АКТИВИ ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ (ФИНАНСОВ И ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ)	50
15. НЕТЕКУЩИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	52
16. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	53
17. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	54
18. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	54
19. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАЕМИ	55
20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	55
21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	56
22. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ	56
23. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	58
24. ПРОВИЗИИ	58
25. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ	58
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	59
27. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	60
28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ	60
29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	60
30. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	61
31. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	61
32. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	63
33. ЗАСТРАХОВАНО ИМУЩЕСТВО	68
34. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	68
35. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	68

**Годишен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на
МБАЛ Доверие АД за периода приключващ на 31.12.2021**

	(в хиляди лева)	бел.	31.12.2021	31.12.2020
Приходи	3		14 375	11 775
Себестойност на продажбите	4		(12 946)	(10 671)
Брутна печалба/загуба			1 429	1 104
Други доходи/загуби от дейността	6		55	423
Административни разходи	5		(1 379)	(1 302)
Печалба/загуба от дейността			105	225
Финансови приходи/разходи	11		(27)	(55)
Печалба/загуба преди данъци			78	170
Разходи за данъци	12		(51)	(143)
Печалба/загуба			27	27

Друг всеобхватен доход:

Преоценка на нетекущи активи

Друг всеобхватен доход

Всеобхватен доход за периода

Нетна печалба на акция:

60	
60	
87	27
0.018	0.018

Ръководител:

доц. д-р Димитър Гугутков

Съставител:

Силвия Георгиева

*Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложения от страница 2 до 68, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Заверил: ОД "Ажур ТДМ" ООД

Управител:

/Д. Рахнев/

Отговорен за одита:

Регистриран одитор /Даниел Рахнев/

**Годишен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на
МБАЛ Доверие АД за периода приключващ на 31.12.2021**

	(в хиляди лева)	бел.	31.12.2021	31.12.2020
Приходи	3		14 375	11 775
Други доходи/загуби от дейността	6		55	423
Разходи за материали	7		(4 293)	(3 267)
Разходи за външни услуги	8		(1 521)	(1 358)
Разходи за персонала	9		(7 116)	(6 043)
Разходи за амортизация	13-15		(1 131)	(1 181)
Други разходи за дейността	10		(264)	(124)
Печалба/загуба от дейността			105	225
Финансови приходи/разходи	11		(27)	(55)
Печалба/загуба преди данъци			78	170
Разходи за данъци	12		(51)	(143)
Печалба/загуба			27	27

Друг всеобхватен доход:

Преценка на нетекущи активи

Друг всеобхватен доход

Всеобхватен доход за периода

Нетна печалба на акция:

60	
60	
87	27
0.018	0.018

Ръководител:

доц. д-р Димитър Гугутков

Съставител:

Силвия Георгиева

*Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложения от страница 2 до 68, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Заверил: ОД "Ажур ТДМ" ООД

Управител:

/Д. Рахнев/

Отговорен за одита:

Регистриран одитор /Даниел Рахнев/

Годишен отчет за финансовото състояние на МБАЛ Доверие АД към 31.12.2021

(в хиляди лева) бел. 31.12.2021 31.12.2020

АКТИВИ

Нетекущи активи

Имоти, машини и съоръжения	13	8 655	8 944
Нематериални активи	15	1	
Активи по МСФО 16	14	53	80
Активи по отсрочени данъци	16	83	205
Общо нетекущи активи		8 792	9 229

Текущи активи

Материални запаси	17	680	584
Вземания от свързани предприятия	18	155	450
Търговски и други текущи вземания и заеми	19	903	1 037
Пари и парични еквиваленти	20	269	369
Общо текущи активи		2 007	2 440
Общо активи		10 799	11 669

КАПИТАЛ И ПАСИВИ

Собствен капитал

Регистриран капитал	21	15 135	15 135
Резерви	21	739	745
Натрупана печалба (загуба)	21	(7 663)	(7 686)
Общо собствен капитал		8 211	8 194

Нетекущи пасиви

Нетекущи задължения по банкови заеми	22		260
Нетекущи задължения към свързани предприятия	26	291	430
Други нетекущи задължения	23	46	57
Провизии	24	65	59
Общо нетекущи пасиви		402	806

Текущи пасиви

Текущи задължения по банкови заеми	25	260	751
Задължения към свързани предприятия	26	801	870
Търговски задължения	27	353	314
Задължения към персонала и за социално осигуряване	28	513	536
Задължения за данъци	29	82	113
Други текущи задължения	30	32	62
Провизии	24	145	23
Общо текущи пасиви		2 186	2 669
Общо пасиви		2 588	3 475
Общо капитал и пасиви		10 799	11 669

Ръководител:

доц. д-р Димитър Гугутков

Съставител:

Силвия Георгиева

*Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложения от страница 2 до 68, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Заверил: ОД "Ажур ТДМ" ООД

Управител:

/Д. Рахнев/

Отговорен за одита:

Регистриран одитор /Даниел Рахнев/

Годишен отчет за паричните потоци
МБАЛ Доверие АД за периода приключващ на 31.12.2021

	(в хиляди лева) бел.	31.12.2021	31.12.2020
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		14 813	11 956
Плащания на доставчици		(5 815)	(4 981)
Плащания към персонала и за социално осигуряване		(7 565)	(6 225)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(199)	(170)
Платени банкови такси		(10)	(23)
Други постъпления/плащания от оперативна дейност (нетни)		(26)	431
Нетни парични потоци от оперативна дейност		1 198	988
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на имоти, машини и оборудване		(513)	(275)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(513)	(275)
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания по банкови заеми		(751)	(501)
Изплатени лихви по банкови заеми		(14)	(34)
Плащания по финансов лизинг		(20)	(18)
Нетни парични потоци от финансова дейност		(785)	(553)
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти през периода		(100)	160
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		369	209
Парични средства и парични еквиваленти към края на отчетния период		269	369

Ръководител: 
 доц. д-р Димитър Гугутков
 Съставител: 
 Силвия Георгиева

*Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложения от страница 2 до 68, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Заверил: ОД "Ажур ТДМ" ООД

Управител:

/Д. Рахнев/

Отговорен за одита:

Регистриран одитор /Даниел Рахнев/

Годишен отчет за промените в собствения капитал
МБАЛ Доверие АД за периода приключващ на 31.12.2021

	Основен капитал	Премии от емисии	Преоценъ-чен резерв	Целеви резерви	Натрупана печалба	Общо
(в хиляди лева) бел.						
Салдо към 01.01.2020	15 135		196	666	(7 842)	8 155
Промени в счетоводната политика, корекция на фундаментални грешки и др.						
Преизчислен собствен капитал към 01.01.2020	15 135		196	666	(7 842)	8 155
Финансов резултат за текущия период					27	27
Ефект от отсрочени данъци			12			12
Други изменения в собствения капитал			(129)		129	
Салдо към 31.12.2020	15 135		79	666	(7 686)	8 194
Салдо към 01.01.2021	15 135		79	666	(7 686)	8 194
Преизчислен собствен капитал към 01.01.2021	15 135		79	666	(7 686)	8 194
Финансов резултат за текущия период					27	27
Друг всеобхватен доход за периода			60			60
Ефект от отсрочени данъци			1		(71)	(70)
Други изменения в собствения капитал			(67)		67	
Салдо към 31.12.2021	15 135		73	666	(7 663)	8 211

Ръководител: доц. д-р Димитър Гурутков

Съставител: Силвия Георгиева

*Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разделя заедно с приложения 2 до 68, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Заверил: ОД "Ажур ТДМ" ООД

Управител:

/Д. Рахнев/

Отговорен за одита:

Регистриран одитор /Даниел Рахнев/

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

МБАЛ „ДОВЕРИЕ” АД е регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 1323 от 2005 г. 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 31.12.2021 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

Дружеството е с едностепенна система на управление.

Съвет на директорите

Членове на Съвет на директорите към 31.12.2021 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 31.12.2021 г. списъчният брой на персонала в дружеството е 206 човека (към 31.12.2020 г. – 216 човека).

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на МБАЛ “Доверие”АД е: осъществяване на болнична помощ, диагностика и лечение на заболявания, когато лечебната цел не може да се постигне в условията на извънболничната помощ, рехабилитация, диагностика и консултации, поискани от лекар или 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 2019 - 2021 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2021	2020	2019
БВП в млн. лева*	94,354	118,605	118,669
Реален растеж на БВП*	4,6%	-3.8%	3.1%
Инфлация в края на годината	2.7%	1.7%	3.1%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.65377	1.71632	1.74703
Валутен курс на щатския долар в края на периода	1.72685	1.59386	1.74099
Основен лихвен процент в края на периода	0.00%	0.00%	0.00%
Безработица (в края на периода)	4.6%	5.1%	4.1%

- НСИ – последни публикации 31.12.2021;
- БНБ – 31 декември 2021
- * БВП – публикувани предварителни данни за III-то тримесечие на 2021г.

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 2021 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).

2.2 Промени в счетоводната политика

2.1 Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2021 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 2021 г.:

- **Реформа на базовия лихвен процент - Фаза 2 (Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16) в сила от 1 януари 2021 г., приети от ЕС**

Измененията в реформата на базовия лихвен процент - Фаза 2 (Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16) въвеждат практически целесъобразно за модификации, изисквани от реформата, изясняват, че счетоводното отчитане на хеджирането не се прекратява единствено поради реформа на базовия лихвен процент и въвеждане на оповестявания, които позволяват на потребителите да разберат естеството и степента на рисковете, произтичащи от реформата на базовия лихвен процент, на които е изложено предприятието и как предприятието управлява тези рискове, както и напредъка на предприятието при преминаване от базовите лихвени проценти към алтернативни ставки и как субектът управлява този преход.

- **МСФО 16 Лизинг: Свързани с отстъпки по наем в контекста на Covid-19 след 30 юни 2021 г., в сила за периоди, започващи на или след 1 април 2021**

През май 2020 г. БМСС издаде отстъпки по наем в контекста на Covid-19 (изменение на МСФО 16). Обявлението измени МСФО 16 Лизинг, за да предостави на лизингополучателите освобождаване от преценката дали свързаната с COVID-19 отстъпка по наем е модификация на лизинга. При издаването практическата целесъобразност беше ограничена до отстъпки по наем, за които всяко намаляване на лизинговите плащания засяга само плащания, първоначално дължими на или преди 30 юни 2021 г.

Тъй като лизингодателите продължават да предоставят свързани с COVID-19 отстъпки от наеми на лизингополучатели и тъй като последиците от пандемията COVID-19 са постоянни и значителни, IASB реши да удължи периода от време, през който практическата целесъобразна мярка е на разположение за използване.

Промените в свързаните с Covid-19 отстъпки от наем след 30 юни 2021 г. (Изменение на МСФО 16) изменят МСФО 16 на:

- позволява на лизингополучателя да приложи практическата целесъобразна мярка по отношение на отстъпките по наем, свързани с COVID-19, за отдаване под наем, за които всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащания, първоначално дължими на или преди 30 юни 2022 г. (вместо само плащания, първоначално дължими на или преди 30 юни 2021);
- да изисква от лизингополучателя, който прилага изменението, да го направи за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г.;
- да изисква от лизингополучателя, който прилага изменението, да го направи с обратна сила, като признае кумулативния ефект от първоначалното прилагане на изменението като корекция на началния баланс на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, според случая) в началото на годишния отчетен период в който лизингополучателят прилага първо изменението; и
- да уточни, че през отчетния период, в който лизингополучателят прилага за първи път изменението, от лизингополучателя не се изисква да разкрива информацията, изисквана от параграф 28 (е) от МСС 8.

2.2 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 2021 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Информация за тези стандарти и изменения, които имат 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 - дата на влизане в сила:** първоначално на 1 януари 2021 г., но удължен до 1 януари 2023 г. от СМСС през март 2020 г.

МСФО 17 е издаден през май 2017 г. като заместител на МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква модел за текущо измерване, при който оценките се преизмерват за всеки отчетен период. Договорите се измерват, като се използват градивните елементи на:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности
- изрична корекция на риска и
- надбавка за договорени услуги (CSM), представляваща не реализираната печалба от договора, която се признава като приход за периода на покритие.

Стандартът позволява избор между признаване на промените в дисконтовите ставки или в отчета за печалбата или загубата, или директно в друг всеобхватен доход. Изборът

вероятно ще отразява как застрахователите отчитат своите финансови активи съгласно МСФО 9.

Допълнителен, опростен подход за разпределение на премиите е разрешен за задължението за оставащото покритие по краткосрочни договори, които често се изписват от застрахователи по животозастраховане.

Има модификация на общия модел за измерване, наречен „подход с променлива такса“ за определени договори, сключени от животозастрахователи, при които притежателите на полици участват във възвръщаемостта от базовите елементи. Когато се прилага подходът на променливите такси, делът на предприятието от промените в справедливата стойност на базовите позиции е включен в CSM. Следователно резултатите от застрахователите, използващи този модел, вероятно ще бъдат по-малко променливи, отколкото при общия модел.

Новите правила ще повлияят на финансовите отчети и ключовите показатели за ефективността на всички субекти, които сключват застрахователни договори или инвестиционни договори с характеристики на дискреционно участие.

- **Имоти, машини и съоръжения: Постъпления преди предвидената употреба - Изменения на МСС 16 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Изменението на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (ИМС) забранява на предприятието да приспада от себестойността на даден актив от ИМС всякакви постъпления, получени от продажба на произведени артикули, докато предприятието подготвя актива за предвидената му употреба. Той също така пояснява, че предприятието „тества дали активът функционира правилно“, когато оценява техническите и физическите характеристики на актива. Финансовото представяне на актива не е от значение за тази оценка.

Предприятията трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието.

- **Препратка към Концептуалната рамка - Изменения на МСФО 3 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Бяха направени незначителни изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации, за да се актуализират препратките към Концептуалната рамка за финансово отчитане и да се добави изключение за признаване на задължения и условни задължения в обхвата на МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и тълкуване 21 Данъци. Измененията също потвърждават, че условните активи не трябва да се признават към датата на придобиване.

- **Обременителни договори - Разходи за изпълнение на договора Изменения на МСС 37 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Изменението на МСС 37 пояснява, че преките разходи за изпълнение на договор включват както допълнителни разходи за изпълнение на договора, така и разпределение на

други разходи, пряко свързани с изпълнението на договорите. Преди да признае отделна провизия за обременителен договор, предприятието признава всяка загуба от обезценка, настъпила върху активи, използвани при изпълнение на договора.

• **Годишни подобрения на МСФО стандартите 2018–2020 г. - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Следните подобрения бяха финализирани през май 2020 г.:

- МСФО 9 Финансови инструменти - пояснява кои такси трябва да бъдат включени в теста за 10% за отписване на финансови пасиви.
- МСФО 16 Лизинг - изменение на илюстративен пример 13, за да се премахне илюстрацията на плащания от лизингодателя, свързани с подобрения на лизинговите права, за да се премахне всякакво объркване относно третирането на стимулите за лизинг.
- МСФО 1 Приемане на международни стандарти за финансово отчитане за първи път - позволява на предприятия, които са измерили своите активи и пасиви по балансови стойности, записани в счетоводните регистри на техните дружества-майки, също да измерват всички разлики от преизчисления, като използват сумите, отчетени от дружеството-майка. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1.
- МСС 41 Земеделие - премахване на изискването за предприятията да изключват паричните потоци за данъчно облагане при измерване на справедливата стойност по МСС 41. Това изменение има за цел да се приведе в съответствие с изискването на стандарта за дисконтиране на паричните потоци на база след данъчно облагане.

• **Класификация на пасивите като текущи или нетекущи - Изменения на МСС 1 - дата на влизане в сила: 1 януари 2023 г.**

Измененията в тесен обхват на МСС 1 Представяне на финансови отчети изясняват, че пасивите се класифицират като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период. Класификацията не се влияе от очакванията на предприятието или събитията след датата на отчитане (напр. постъпление от колебание или нарушение на споразумението). Измененията, също така изясняват какво има предвид МСС 1, когато споменава „уреждане“ на пасив.

Измененията могат да повлияят на класификацията на пасивите, особено на предприятията, които преди са вземали предвид намеренията на ръководството при определяне на класификацията, както и за някои пасиви, които могат да бъдат преобразувани в собствен капитал.

Те трябва да се прилагат ретроспективно в съответствие с нормалните изисквания в МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки.

- **Оповестяване на счетоводни политики (Изменения на МСС 1 и Декларация за практиката 2 на МСФО) за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.**

Измененията изискват предприятието да оповестява своите съществени счетоводни политики, вместо значимите си счетоводни политики. Допълнителни изменения обясняват как предприятието може да идентифицира съществена счетоводна политика. Добавени са примери за това кога дадена счетоводна политика е вероятно да бъде съществена. В подкрепа на това изменение, Съветът също така разработи насоки и примери, за да обясни и да се демонстрира прилагането на "четиристепенен процес на същественост", описан в практическо изявление по МСФО № 2.

- **Определение на счетоводните оценки (изменения на МСС 8) за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.**

Измененията заменят дефиницията за промяна в счетоводните оценки с дефиниция за счетоводни оценки. Според новото определение счетоводните оценки са „парични суми във финансовите отчети, които са обект на несигурност на измерването“. Предприятията разработват счетоводни оценки, ако счетоводните политики изискват статиите във финансовите отчети да се измерват по начин, който включва несигурност на измерването. Измененията изясняват, че промяната в счетоводната оценка, която е резултат от нова информация или ново развитие, не е поправка на грешка.

- **Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от единична сделка – Изменения на МСС 12, за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.**

Промените в МСС 12 Данъци върху печалбата изискват компаниите да признават отсрочен данък върху сделки, които при първоначално признаване водят до равни суми на облагаеми и приспадащи временни разлики. Те обикновено се прилагат за сделки като лизинг на лизингополучатели и задължения за извеждане от експлоатация и ще изискват признаване на допълнителни отсрочени данъчни активи и пасиви. Изменението следва да се прилага за сделки, които се извършват на или след началото на най-ранния представен сравнителен период. В допълнение, предприятията трябва да признават отсрочени данъчни активи (доколкото е вероятно те да бъдат използвани) и отсрочени данъчни задължения в началото на най-ранния сравнителен период за всички приспадащи и облагаеми временни разлики, свързани с:

- активи с право на ползване и задължения по лизинг, и
- извеждане от експлоатация, възстановяване и подобни задължения и съответните суми, признати като част от себестойността на свързаните активи.

Кумулативният ефект от признаването на тези корекции се признава в неразпределената печалба или друг компонент на собствения капитал, според случая. МСС

12 по-рано не разглеждаше как да се отчитат данъчните ефекти лизингови договори, признати в баланса и подобни сделки и различни подходи бяха счетени за приемливи. Някои предприятия може вече да са отчитали такива трансакции в съответствие с новите изисквания. Тези субекти няма да бъдат засегнати от измененията.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в индивидуалния финансов отчет 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).

2.3. Стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които дружеството е приложило с начална дата 1 януари 2020г.

(а) Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2020 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 2020 г.:

Следните стандарти и тълкувания се прилагат за първи път към финансово-отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.:

- **Определяне на същественост - Изменения на МСС 1 и МСС 8 - в сила от 1 януари 2020 г.**

СМСС е направил изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки, които използват последователно определение за същественост в Международните стандарти за финансово отчитане и Концептуалната рамка за финансово отчитане и изясняват кога информацията е

съществена и включва някои от насоките в МСС 1 относно несъществена информация. Поспециално измененията изясняват:

- че препратката към неясна информация адресира ситуации, при които ефектът е подобен на пропускането или погрешното представяне на тази информация и че предприятието оценява съществеността в контекста на финансовите отчети като цяло, и

- значението на „първостепенните потребители на финансови отчети с общо предназначение“,

към които тези финансови отчети са насочени, като ги определя като „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори“, които трябва да разчитат на финансовите отчети с общо предназначение за голяма част от финансовата информация, от която те се нуждаят.

- **Определение за бизнес - Изменения на МСФО 3 - в сила от 1 януари 2020 г.**

Изменената дефиниция за бизнес изисква придобиването да включва вложени ресурси и съществен процес, които заедно значително да допринасят за способността за създаване на резултати. Дефиницията на термина „резултати“ се изменя, за да се съсредоточи върху стоки и услуги, предоставяни на клиенти, генериращи инвестиционен доход и други доходи, 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.

- **Реформа на референтните лихвени проценти - Изменения на МСФО 7, МСФО 9 и МСС 39 - в сила от 1 януари 2020 г.**

Измененията, направени в МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване, МСФО 9 Финансови инструменти и МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и измерване, осигуряват определени облекчения във връзка с реформата на референтните лихвени проценти. Облекченията се отнасят до отчитането на хеджирането и водят до това, че модификациите, които се изискват като пряко следствие от реформата на референтните лихвени проценти и са извършени на икономически еквивалентна база да не водят до преустановяване на счетоводното отчитане на хеджирането. Въпреки това, всяка неефективност на хеджирането трябва да продължи да се отчита в отчета за доходите. Като се има предвид всеобхватния характер на хеджирането, включващо договори, базирани на IBOR, облекченията ще засегнат предприятия във всички отрасли.

- **Изменения в концептуалната рамка за финансово отчитане - в сила от 1 януари 2020 г.**

СМСС публикува преработена концептуална рамка, която ще бъде използвана за решения за определяне на стандарти с незабавен ефект. Основните промени включват:

- увеличаване на значимостта на ръководството в целта на финансовото отчитане
- възстановяване на предпазливостта като компонент на неутралността
- определение за отчитащо се предприятие, което може да бъде юридическо лице или част от предприятие
- преразглеждане на определенията за актив и пасив
- премахване на прага за вероятно признаване и добавяне на насоки за отписване
- добавяне на насоки за различна основа на измерване, и
- посочване, че печалбата или загубата е основният показател за измерване на резултата и че по принцип приходите и разходите в другия всеобхватен доход трябва да бъдат преработени, когато това повишава уместността или достоверното представяне на финансовите отчети.

Няма да се правят промени в нито един от настоящите счетоводни стандарти. Предприятията, които разчитат на Рамката при определяне на своите счетоводни политики за транзакции, събития или условия, които не са разгледани по друг начин съгласно счетоводните стандарти, ще трябва да приложат ревизираната Рамка от 1 януари 2020 г. Тези субекти ще трябва да преценят дали счетоводните им политики все още са подходящи съгласно ревизираната рамка.

- **Отстъпки по наем в контекста на Covid-19 - Изменения на МСФО 16 - в сила от 1 юни 2020 г.**

В резултат на пандемията COVID-19 на лизингополучателите са предоставени отстъпки по наем. Такива отстъпки могат да приемат най-различни форми, включително спиране на плащанията за определен период и отсрочване на лизингови плащания. През май 2020 г. СМСС направи изменение на МСФО 16 Лизингови договори, което предоставя на лизингополучателите възможност да третираят определените отстъпки по наем, по същия начин, както биха направили, ако не бяха модификации на лизинга. В много случаи това ще доведе до отчитане на отстъпките като променливи лизингови плащания в периода, в който са предоставени.

Предприятията, прилагащи практически целесъобразната мярка, трябва да разкрият този факт, независимо дали е бил приложен към всички идентифицирани отстъпки по наем

или, ако не, информация за естеството на договорите, към които е била приложена, както и сумата, призната в печалбата или загубата произтичащи от отстъпките по наем.

(б) Следните стандарти и тълкувания бяха издадени, но не бяха задължителни за годишните отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2020 г.

- **МСФО 17 Застрахователни договори - дата на влизане в сила: първоначално на 1 януари 2021 г., но удължен до 1 януари 2023 г. от СМСС през март 2020 г.**

МСФО 17 е издаден през май 2017 г. като заместител на МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква модел за текущо измерване, при който оценките се преизмерват за всеки отчетен период. Договорите се измерват, като се използват градивните елементи на:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности
- изрична корекция на риска и
- надбавка за договорени услуги (CSM), представляваща нереализираната печалба от договора, която се признава като приход за периода на покритие.

Стандартът позволява избор между признаване на промените в дисконтовите ставки или в отчета за печалбата или загубата, или директно в друг всеобхватен доход. Изборът вероятно ще отразява как застрахователите отчитат своите финансови активи съгласно МСФО 9.

Допълнителен, опростен подход за разпределение на премиите е разрешен за задължението за оставащото покритие по краткосрочни договори, които често се изписват от застрахователи по животозастраховане.

Има модификация на общия модел за измерване, наречен „подход с променлива такса“ за определени договори, сключени от животозастрахователи, при които притежателите на полици участват във възвръщаемостта от базовите елементи. Когато се прилага подходът на променливите такси, делът на предприятието от промените в справедливата стойност на базовите позиции е включен в CSM. Следователно резултатите от застрахователите, използващи този модел, вероятно ще бъдат по-малко променливи, отколкото при общия модел.

Новите правила ще повлияят на финансовите отчети и ключовите показатели за ефективността на всички субекти, които сключват застрахователни договори или инвестиционни договори с характеристики на дискреционно участие.

- **Класификация на пасивите като текущи или нетекущи - Изменения на МСС 1 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г. [евентуално отложено за 1 януари 2023г.]**

Измененията в тесен обхват на МСС 1 Представяне на финансови отчети изясняват, че пасивите се класифицират като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период. Класификацията не се влияе от очакванията на предприятието или събитията след датата на отчитане (напр. постъпление от колебание или нарушение на споразумението). Измененията, също така изясняват какво има предвид МСС 1, когато споменава „уреждане“ на пасив.

Измененията могат да повлияят на класификацията на пасивите, особено на предприятията, които преди са вземали предвид намеренията на ръководството при определяне на класификацията, както и за някои пасиви, които могат да бъдат преобразувани в собствен капитал.

Те трябва да се прилагат ретроспективно в съответствие с нормалните изисквания в МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки.

През май 2020 г. СМСС публикува проект за експозиция, предлагащ да отложи датата на влизане в сила на измененията за 1 януари 2023 г.

- **Имоти, машини и съоръжения: Постъпления преди предвидената употреба - Изменения на МСС 16 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Изменението на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (ИМС) забранява на предприятието да приспада от себестойността на даден актив от ИМС всякакви постъпления, получени от продажба на произведени артикули, докато предприятието подготвя актива за предвидената му употреба. Той също така пояснява, че предприятието „тества дали активът функционира правилно“, когато оценява техническите и физическите характеристики на актива. Финансовото представяне на актива не е от значение за тази оценка.

Предприятията трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието.

- **Препратка към Концептуалната рамка - Изменения на МСФО 3 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Бяха направени незначителни изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации, за да се актуализират препратките към Концептуалната рамка за финансово отчитане и да се добави изключение за признаване на задължения и условни задължения в обхвата на МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и тълкуване 21 Налози. Измененията също потвърждават, че условните активи не трябва да се признават към датата на придобиване.

- **Обременителни договори - Разходи за изпълнение на договора Изменения на МСС 37 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Изменението на МСС 37 пояснява, че преките разходи за изпълнение на договор включват както допълнителни разходи за изпълнение на договора, така и разпределение на други разходи, пряко свързани с изпълнението на договорите. Преди да признае отделна провизия за обременителен договор, предприятието признава всяка загуба от обезценка, настъпила върху активи, използвани при изпълнение на договора.

- **Годишни подобрения на МСФО стандартите 2018–2020 г. - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Следните подобрения бяха финализирани през май 2020 г.:

- МСФО 9 Финансови инструменти - пояснява кои такси трябва да бъдат включени в теста за 10% за отписване на финансови пасиви.
- МСФО 16 Лизинг - изменение на илюстративен пример 13, за да се премахне илюстрацията на плащания от лизингодателя, свързани с подобрения на лизинговите права, за да се премахне всякакво объркване относно третирането на стимулите за лизинг.
- МСФО 1 Приемане на международни стандарти за финансово отчитане за първи път - позволява на предприятия, които са измерили своите активи и пасиви по балансови стойности, записани в счетоводните регистри на техните дружества-майки, също да измерват всички разлики от преизчисления, като използват сумите, отчетени от дружеството-майка. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1.
- МСС 41 Земеделие - премахване на изискването за предприятията да изключват паричните потоци за данъчно облагане при измерване на справедливата стойност по МСС 41. Това изменение има за цел да се приведе в съответствие с изискването на стандарта за дисконтиране на паричните потоци на база след данъчно облагане.

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

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.

Към датата на приемане и одобрение на тези финансови отчети, СМСС публикува няколко нови, но все още не в сила стандарти и изменения на съществуващи стандарти и разяснения. Нито един от тези стандарти или изменения на съществуващите стандарти не са приети по-рано от Дружеството.

Ръководството очаква всички съответни обявления да бъдат приети за първия период, започващ на или след датата на влизане в сила на обявлението. Неприети през настоящата година нови стандарти, изменения и тълкувания не са оповестени, тъй като не се очаква да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

2.4. 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.

2.5. 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.

2.6. 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".

2.7. 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.

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 2.23 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.

2.8. 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.

2.9. 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 31.12.2021 г. от независим лицензиран оценител.

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 анализи“, 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. Ползният 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 остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на 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”.

2.10. 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.

2.11. Инвестиционни имоти

Инвестиционни имоти са тези имоти, които дългосрочно се държат за 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.

2.12. 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.

2.13. 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.

Дружеството е съобщило извършените обезценки с приетата методология *Подход за обезценка на предоставени кредити, търговски вземания и вземания от свързани лица с елемент на финансиране* (опростен подход). Дружеството прилага индивидуален подход за обезценка на вземания с елемент на финансиране и предоставени кредити. Моделът за обезценка се базира на договорените в условията на финансовия инструмент парични потоци, както и допусканията и преценките за очаквани парични потоци и реализируемостта на финансовия актив, възприети от ръководствата при изготвянето на финансовите отчети.

Очакваните кредитни загуби представляват вероятно претеглена оценка на кредитните загуби (т.е. сегашната стойност на всеки недостиг на пари) за очаквания срок на финансовия инструмент. Паричен дефицит е разликата между паричните потоци, дължими на Дружеството в съответствие с договора, и паричните потоци, които Дружеството очаква да получи. Тъй като очакваните кредитни загуби отчитат размера и сроковете на плащанията, очаквана кредитна загуба се признава дори ако Дружеството очаква активът да бъде изплатен изцяло, но по-късно от срока, в който се дължи плащането.

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. Дружеството прилага тази оценка на база историческия опит на Дружеството по отношение на кредитните загуби и прогнозите за икономическите условия, като може също така да представи за реалните просрочия от страна на клиента в бъдеще.

Моля, вижте счетоводните политики за обезценка на вземания, изложени в Бележка 2.23.1 Финансови активи – Обезценка на финансови активи.

2.14. 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).

2.15. 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.

2.16. 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, дискантирано 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).

2.17. 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.

2.18. 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 2020 г., е както следва: 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 brutни месечни работни заплати до 10 години трудов стаж и 6 brutни 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.

2.19. 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.

2.20. 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.

2.21. 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 2021 г. е 10% (2020 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.

2.22. 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.

2.23. 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.

2.23.1. 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

- Условието на договора за финансовия актив поражда 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

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.

2.23.2 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.

2.24. 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.

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

2.25.1. 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.

2.25.2. 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)

TN - 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:

$CV = NI \times YP$, 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;

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

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

вносят 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.

2.25.3. 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.

2.25.4. 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: влягане 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.

2.25.5. 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.

2.25.6. 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

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Приходи по договори с клиенти	14 375	11 775
Общо	14 375	11 775

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Приходи от клиенти свързани лица	1 757	1 329
Приходи от клиенти несвързани лица	12 618	10 446
Общо	14 375	11 775

Приходи от продажби по видове услуги

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Приходи от медицински услуги	13 355	10 948
Приходи от услуги предоставени на пациенти във връзка с подобрени битови условия	636	619
Приходи от услуги от отдадено под наем имущество	123	104
Приходи от транспортни услуги	15	13
Приходи от услуги по договори	246	91
Общо	14 375	11 775

*Приходи от продажби по договори с
клиенти.*

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Приходи от дейност по СЗОК	8 639	6 663
Платени медицински услуги	2 917	2 881
Приходи от медицински услуги на застрахователни дружества	158	176
Приходи от медико-диагностични изследвания с МЦ Доверие АД	1 639	1 219
Приходи от дейност клинични проучвания	2	9
Приходи от наеми	123	104
Приходи от услуги предоставени на пациенти във връзка с подобрени битови условия	636	619
Приходи от транспортни услуги	15	13
Приходи от консултантски услуги и стерилизация	246	91
Общо	14 375	11 775

Приходите от СЗОК са начислени при спазване на принципа на “текущо начисляване”, в съответствие с оповестената счетоводна политика и за 2021 г. възлизат на 8 639 х. лв., а през 2020 г. са отчетени приходи от СЗОК в общ размер на 6 663 х.лв.

Заплатената сума на „МБАЛ – Доверие” АД за работа при неблагоприятни условия по повод обявената епидемиологична обстановка за дейност през 2021 г. е в размер на 569 х.лв. и 135 х. лв. за дейности по наблюдение, диагностика и лечение - COVID 19, поставяне на ваксини – 31 х. лв. а през 2020 г. общият размер на допълнителните плащания работа при неблагоприятни условия по повод обявената епидемиологична обстановка е в размер на 224х.лв.

МБАЛ „Доверие” АД е разкрила нова временна структура за лечение на пациенти с доказан Коронавирус, считано от 26.10.2020 година, във връзка със Заповед № РД-01-690 от 19.10.2020 г. на Столичната регионална здравна инспекция и последващи я заповеди за реструктуриране на болничните легла в лечебното заведение. Лечение на пациенти с Коронавирус в условията на стационарно лечение е до месец февруари 2021 година.

Клинична пътека №104 „Диагностика и лечение на контагиозни вирусни и бактериални заболявания – остро протичащи, с усложнения“ е определена за диагностика, лечение на болели с COVID-19 лица. През 2021 г. преминалите болни, болели с COVID-19 са 27 броя; пролежаните леглодни в лечебното заведение 274 броя.

Приходите от платени медицински услуги в размер на 2 917 х. лв. са формирани от оказани медицински услуги на здравно неосигурени лица, в това число 42 х. лв. на физически лица с доказан COVID – 19, преминали през обособеното COVID отделение, както и доплащания от физически лица на дейности, незаплащани от НЗОК.

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

Приходи от медико-диагностични изследвания през 2021г. са в размер на 1 639 х. лв. (2020 г. – 1219х. лв.) включват медицински услуги оказани на свързаното лице МЦ „Доверие” АД, както следва:

- | | |
|---|---|
| - мед. услуги в клинична лаборатория | – 1 025 хил. лв. (2020 г. – 721 х.лв.); |
| - мед. услуги в лаборатория по хематология | – 45 хил. лв. (2020 г. – 49 х.лв.); |
| - мед.услуги в лаборатория по микробиология | – 55 хил. лв. (2020 г. – 45 х.лв.); |
| - мед. услуги в образна диагностика | – 456 хил. лв. (2020 г. – 352 х.лв.); |
| - мед.услуги в клинична патология | – 50 хил. лв. (2020 г. – 46 х.лв.); |
| - приходи от дадени анестезии | – 8 х. лв. (2020 г. – 6 х.лв.). |

Въведените от Министерство на здравеопазването и СРЗИ противоепидемични мерки във връзка с покачване на заболяемостта от Covid – 19, са довели до преустановяване на планов прием на пациенти в болничното заведение за периода от 8 март 2021г. до 6 декември

2021г., а плановата оперативна дейност е преустановена за периодите от 8 март 2021г. до 19 април 2021г. и от 1 декември до 6 декември 2021г. Въведените противоепидемиологични мерки от страна на здравните власти са оказали негативно влияние върху пациенто потока и респективно върху размера на приходите на дружеството от медицински услуги за 2021г. и за 2020г., като този ефект не може да бъде измерен.

4. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Разходи за материали	4 270	3 247
Разходи за външни услуги	1 280	1 088
Разходи за амортизация	831	813
Разходи за заплати	5 748	4 845
Разходи за социални осигуровки и други социални разходи	794	667
Други разходи	23	11
Общо	12 946	10 671

5. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Разходи за материали	23	20
Разходи за външни услуги	241	270
Разходи за амортизация	300	368
Разходи за заплати	504	465
Разходи за социални осигуровки и други социални разходи	70	66
Други разходи	241	113
Общо	1 379	1 302

6. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА

<i>Другите доходи и загуби от дейността включват:</i>	<i>31.12.2021 BGN '000</i>	<i>31.12.2020 BGN '000</i>
Приходи от продажби на материални запаси	20	4
Себестойност на продадени материални запаси	(24)	(5)
Резултат от продажба на материални запаси	(4)	(1)
Приходи от дарения от трети лица	33	43
Приходи от дарения от свързани лица	-	100
Приходи от финансираня от правителството	10	270
Отписани задължения	12	11
Присъдени суми	4	-
Общо	55	423

7. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

<i>Разходите за материали включват:</i>	<i>31.12.2021 BGN '000</i>	<i>31.12.2020 BGN '000</i>
Лекарствени продукти	626	516
Медицински консумативи	3 084	2 243
Работно облекло и постелен инвентар	12	15
Вода	14	12
Ел. енергия	121	109
Топлоенергия	46	36
Гориво по занаятие	6	4
Храна за пациентите и дежурен персонал	190	160
Санитарни и дезинфекционни материали	53	43
Канцеларски материали	18	23
Медицински инструментариум и ММП	65	62
Други материали за текуща поддръжка	58	44
Общо	4 293	3 267

8. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Наем	16	1
Медицински услуги	71	88
Поддръжка и абонаментно обслужване на оборудване и софтуер	549	466
Ремонт на автомобили	7	5
Телефон, интернет, телевизия, пощенски услуги	28	28
Опасни болнични отпадъци	25	23
Пране	65	65
Охрана	36	34
Възнаграждения по граждански договори	444	378
Разходи за такси и лицензии	13	13
Одит	18	18
Застраховки	28	24
Реклама	46	35
Разходи за обучение и квалификация	2	2
Месни данъци и такси	98	104
Данък върху разходите	2	2
Текущи ремонти	41	35
Юридически услуги и нотариални такси	6	14
Дезинсекция и дератизация		1
Членски внос	3	3
Други външни услуги	23	19
Общо	1 521	1 358

Другите разходи за външни услуги към 31.12.2021 г.: такса архив – 10 х. лв., административно финансово обслужване – 2 х.лв.; оценка на риска – 6 х.лв., брендиране на работна облекла – 2 х. лв. и публикуване на обяви – 1 х. лв., ремонт на мобилен апарат – 1х.лв., експертна оценка оценка на дълготрайни активи – 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.

Другите разходи за външни услуги към 31.12.2020 г.: такса архив – 8 х. лв., административно финансово обслужване – 2 х.лв., електроизмервания – 1 х.лв.; оценка на риска – 6 х.лв., бренд – 1 х. лв.; строителен надзор – 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 285 х.лв.

9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Възнаграждения по трудов договор	6 007	5 091
Възнаграждения на Съвета на директорите	136	132
Обезщетения по КТ и обезщетение работодател	52	53
Разходи свързани с провизии за пенсиониране	46	24
Начисления за неизползвани отпуски	11	10
Социални осигуровки	864	733
Общо	7 116	6 043

10. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Представителни разходи	23	23
Командировки	3	2
Непризнат данъчен кредит	95	86
Непризнати разходи	23	8
Разходи по съдебни дела	10	-
Провизии по МСС 37*	110	-
Брак на дълготрайни активи	-	5
Общо	264	124

* В статия „Провизии по МСС 37” са признати разходи във връзка с начислени провизии по правни задължения във връзка със спечелени съдебни дела от трети лица, обективизирани с Решение на СГС от 19.11.2021 г. в размер на 61 х.лв. и Решение от 13.07.2021 г. на САС в размер на 49 х.лв.

11. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/ РАЗХОДИ

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Финансови разходи		
Разходи за лихви по получени заеми	13	33
Банкови такси по заеми и гаранции	2	10
Други банкови такси и комсионни	9	10
Други разходи за лихви	3	4
Общо	27	57

Финансови приходи

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Приходи от лихви	-	2
Общо	-	2

12. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
1.Счетоводен резултат от Отчет за всеобхватния доход		
Счетоводна печалба:	78	27
Данъчен ефект от временни разлики в увеличение	22	76
Данъчен ефект от временни разлики в намаление	(73)	(219)
Общо разходи/икономия от данъци върху печалбата,		
Отчетени в отчета за всеобхватния доход	(51)	(143)

13. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Земни и сгради		Машины, съоръжения, оборудване и трансп. средства		Други		Разходи за придобиване на ДМА		Общо	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност										
Салдо в началото на отчетния период	8077	8077	8047	7839	217	160	0	0	16341	16076
Придобити Трансфер между сметки			707	250	41	63	0		748	313
Преоценка									0	0
									0	0
Отписани				(42)		(6)			0	(48)
Салдо към края на отчетния период	8077	8077	8754	8047	258	217	0	0	17089	16341
Намрупана амортизация										
Салдо в началото на отчетния период	875	647	6404	5538	118	104			7397	6289

МБАЛ ДОВЕРИЕ АД
ПРЕДВАРИТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31.12.2021 година

Начислена амортизация за годината	229	228	844	903	24	19	1097	1150
Отписана амортизация				(37)		(5)	0	(42)
Преценка			(60)				(60)	
Салдо към края на отчетния период	1 104	875	7188	6404	142	118	0	8434
								7397
Балансова стойност в началото на отчетния период	7202	7430	1643	2301	99	56	0	8944
								9787
Балансова стойност към края на отчетния период	6973	7202	1566	1643	116	99	0	8655
								8944

В съответствие с възприетата политика за оценка на дълготрайните активи на всеки 3 години, към 31.12.2021г. е извършена оценка от лицензиран оценител „ИМСОФТ“ ЕООД. Съгласно представен доклад от м. декември 2021г. определената пазарна стойност на дълготрайните активи е в размер на 8 793 хил. лв., в т.ч. земя – 2 367 хил. лв., сгради – 4 606 хил. лв., машини, съоръжения, оборудване и транспортни средства – 1 700 хил. лв. и други дълготрайни активи – 120 хил. лв. Резултатът от оценката е увеличение на балансовата стойност на 11 амортизируеми активи в размер на 60 хил. лв., като сумата е отразена за сметка на увеличение на „Преценъчните резерви“ и е посочена в „Друг всеобхватен доход“.

14. АКТИВИ ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ (ОПЕРАТИВЕН И ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ)

1. Активи с право на ползване

	<i>Дълготрайни материални активи МСФО 16</i>		<i>Дълготрайни нематериални активи МСФО 16</i>		<i>Общо</i>	
	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</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	119	119			119	119
Придобити	6				6	0
Трансфер между сметки						0
Преоценка						0
Отписани						0
Салдо към края на отчетния период	125	119	0	0	125	119
Натрупана амортизация						
Салдо в началото на отчетния период	39	9			39	9
Начислена амортизация за годината	33	30			33	30
Отписана амортизация						0
Преоценка						0
Салдо към края на отчетния период	72	39	0	0	72	39
Балансова стойност в началото на отчетния период	80	110	0	0	80	110
Балансова стойност към края на отчетния период	53	80	0	0	53	80

Придобити активи с право на ползване за периода 01.01.2020 – 31.12.2021 г. няма.

1. Лизинг**1.1. Суми, признати в отчета за финансово състояние**

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

	31.12.2021	31.12.2020
Пояснение	хил. лв.	хил. лв.
Активи с право на ползване		
Машини и оборудване – оперативен лизинг		4
Транспортни средства – финансов лизинг	49	76
Мобилен апарат Apple iPhone – финансов лизинг	1	
Мобилен апарат Sam Gal – финансов лизинг	3	
	53	80
Задължения за лизинг		
Текущи	15	15
в т.ч. по оперативен лизинг		4
в т.ч. по финансов лизинг	15	11
Нетекущи	46	57
в т.ч. по оперативен лизинг		
в т.ч. по финансов лизинг	46	57
	61	72

Задължения по лизинг

Задълженията по лизинг са както следва:

В хиляди лева	2021	2020
	година	година
1 януари след преминаване по МСФО 16	72	86
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 16	0	
1 януари след преминаване по МСФО 16	72	86
Увеличения	6	0
Начислена лихва	3	4
Отписани задължения по прекратени договори	0	0
Плащания	(20)	(18)
31 декември 2021 г.	61	72
Дългосрочна част	46	57
Краткосрочна част	15	15

Към 31.12.2021 година пасивите, нето по финансов лизинг са в размер на 61 х.лв., от които нетекущи – 46 х.лв. и текущи пасиви – 15 х.лв.

1.2. 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:

	Пояснение	31.12.2021 хил. лв.	31.12.2020 хил. лв.
Амортизация на активи с право на ползване			
Машини и оборудване - по оперативен лизинг		(4)	(4)
Транспортни средства – по финансов лизинг		(27)	(26)
Мобилен апарат Apple iPhone – финансов лизинг		(1)	
Мобилен апарат Sam Gal – финансов лизинг		(1)	
		<u>(33)</u>	<u>(30)</u>
Разходи за лихви (включени във финансовите разходи) – оперативен и финансов лизинг		(3)	(4)

Общият паричен поток за лизинг към 31.12.2021 г. е в размер на 19 521,96 лв.

Общият паричен поток за лизинг към 31.12.2020 г. е в размер на 18 274,92 лв.

Преглед за обезценка

Към 31.12.2021 г. е направен преглед за обезценка на дълготрайните материални активи, като не са установени условия за обезценка на дълготрайни материални активи.

Други данни

Към 31.12.2021 г. в отчета за финансовото състояние на дружеството са посочени дълготрайни материални активи в които са включени активи (медицинско оборудване), предоставени като обезпечение с балансова стойност 322 хил. лв., „Земи” предоставени като обезпечение с балансова стойност 2 367 х.лв. и „Сгради” предоставени като обезпечение с балансова стойност 4 606 х.лв.

15. НЕТЕКУЩИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти		Патенти и лицензи		Общо	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност						
Салдо в началото на отчетния период	4	4	19	23	23	27
Придобити	2				2	0
Отписани				(4)	0	(4)
Салдо към края на отчетния период	<u>6</u>	<u>4</u>	<u>19</u>	<u>19</u>	<u>25</u>	<u>23</u>

**Натрупана
амортизация**Салдо в началото
на отчетния
период

4	3	19	23	23	26
---	---	----	----	----	----

Начислена
амортизация за
годината

1	1			1	1
---	---	--	--	---	---

Отписана
амортизация

(4)	0	(4)
-----	---	-----

Салдо към края
на отчетния
период

5	4	19	19	24	23
---	---	----	----	----	----

Балансова
стойност в
началото на
отчетния период

0	1	0	0	0	1
---	---	---	---	---	---

Балансова
стойност към
края на отчетния
период

1	0	0	0	1	0
---	---	---	---	---	---

16. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	31.12.2021 BGN '000		31.12.2020 BGN '000		31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви	Нетно	Нетно
Разлики от преоценки на имоти, машини , съоръжения		(8)		(9)	(8)	(9)
Разлика от дарения на активи	-		1		1	1
Вземания	-		1		1	1
Доходи на физически лица	5		5		5	5
Начисление на задължения за обезщетения за пенсиониране	12		8		12	8
ДВР загуба с право на приспадане	32		161		31	161
Слаба капитализация	33		38		32	38
Разлики от провизии на правни задължения	9				9	
Общо	91	(8)	214	(9)	83	205

17. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси включват:

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Материали	680	584
Общо	680	584

Материалите по видове са както следва:

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Медикаменти и медицински консумативи	636	566
Други	44	18
Общо	680	584

Основните материали по видове са както следва:

Другите материали по видове са както следва:

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Материали - склад домакин	43	17
ГСМ	1	1
Общо	44	18

18. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
МЦ ДОВЕРИЕ АД	155	421
ОЗОФ ДОВЕРИЕ ЗАД	-	4
АСМП-МЦ София 2000 ООД	-	8
МОМИНА КРЕПОСТ АД	-	17
	155	450

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

19. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАЕМИ

Вид на вземането:	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Вземания от клиенти	677	654
Обезценка на несъбираеми вземания	(4)	(8)
Вземания от клиенти, нетно	673	646
Съдебни и присъдени вземания	121	34
Предоставени аванси	30	145
Предплатени разходи	24	22
Други	55	190
Общо	903	1 037

В „Други вземания“ са включени вземания по липси и начети – 52 х.лв. и вземания по липси и начети и 3 х.лв. предплатени гаранции.

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

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Към 1 януари	(8)	(8)
Провизия за очаквани кредитни загуби		
Отписване	4	-
Движение във валутните курсове		
Към 31 декември	(4)	(8)

20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Парични средства по разплащателни сметки	267	368
Парични средства в каса	2	1
Общо	269	369

Наличните към 31.12.2021 г. парични средства и парични еквиваленти са по сметки на дружеството в ТБ Алианц България АД – 2 х.лв. в евро щатски долари и Юробанк България АД – 265хил. лв.

21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Основен акционерен капитал	15 135	15 135
Законови резерви	666	666
Преоценъчен резерв	73	79
Натрупани печалби/загуби	(7 663)	(7 686)
Общо	8 211	8 194

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Натрупани загуби от предходни отчетни периоди	(7 757)	(7 910)
Неразпределени печалби от предходни отчетни периоди	67	197
Текуща печалба/загуба	27	27
Общо	(7 663)	(7 686)

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. В Отчета за финансовото състояние са представени нетно в размер на 73 х. лв., като разлика между стойността на преоценъчния резерв – 82 х.лв. и данъчен ефект на преоценъчния резерв 9 х.лв.

Нетна печалба/загуба на акция

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Средно-претеглен брой акции	1 513 504	1 513 504
Нетна печалба/загуба за годината (BGN'000)	27	27
Нетна печалба/загуба на акция (BGN)	0,0178	0,0178

22. 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. Във всеки един момент от действие на договора за кредит, размера на редовната лихва (база+надбавка) следва да не по-малко от 2,10% годишно. Намалена лихва с 0,2% пункта при масов превод на работни заплати за минимум 50% служители
Падеж:	Краен срок за издължаване на кредита 15.04.2022 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. и Анекс№1/2020 4.Поръчителство от Софарма Трейдинг АД, съгласно договор за поръчителство №100-2217-2/26.02.2018г. и Анекс №1/2020 г.
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

		31.12.2021 BGN '000		31.12.2020 BGN '000	
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	-	260	260	751
		-	260	260	751

Към 31.12.2021 г. остатъкът по кредита е класифициран като краткосрочно задължение. 260 х.лв. лв. – виж т. 26 (за 2020 г. - 260 хил. лв.).

23. 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 отчет в размер на 45 х. лв./за 2020 г. 57 х. лв./ и платимата част от договори за финансов лизинг „А 1 България“ ЕАД, със срок на погасяване над 12 месеца от датата на настоящия отчет в размер на 1 х. лв.

24. ПРОВИЗИИ

Към 31.12.2021 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 115 хил. лв., в това число класифицирани като нетекущи 65 х. лв. /2020 г. – 59 х. лв./ и като текущи 50 х. лв. /2020 г. – 23 х. лв./

В статия „Провизии“ към 31.12.2021г. е класифицирана като текущо задължение начислена провизия в съответствие с МСС 37 свързана с правни задължения на дружеството по повод суми присъдени в полза на трети лица суми в размер на 95 х. лв. /2020 г. – 0 х. лв./

25. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ

Към 31.12.2021 г. текущата част (с период на уреждане до 12 месеца) от задължението по банков инвестиционен кредит към ТБ ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД е 260 х. лв. / 2020 г. 751 х. лв./

Краткосрочни банкови заеми

Договорен размер на кредита:	500 000 лв. Договор №100-2423/10.08.2018 г. Допълнително споразумение №1 от 25.07.2019 към Договор №100-2423/10.08.2018 г. Допълнително споразумение №2 от 07.08.2020 към Договор №100-2423/10.08.2018 г.
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 10.08.2021 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, Допълнително споразумение №1 от 25.07.2019 г. към Договор №100-2423/10.08.2018 г., Допълнително споразумение №2 от 07.08.2020 г. към Договор №100-2423/10.08.2018 г. и Допълнително споразумение №3 от 22.06.2021 г. към Договор №100-2423/10.08.2018 г.

Към 31.12.2021 г. дружеството няма задължения към ТБ ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД по банков кредит овърдрафт.

Към 31.12.2020 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 31.12.2021 г. дружеството няма задължения към ТБ ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД по банков кредит – кредитна карта и няма усвоена и погасена сума по кредитната карта.

Към 31.12.2020 г. дружеството няма усвоена и погасена сума по кредитната карта.

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Нетекущите задълженията към свързани предприятия включват:

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Задължения към дружества под общ контрол	291	430
Общо	291	430

<i>Текущите задълженията към свързани предприятия включват:</i>	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Задължения към дружества под общ контрол	801	866
Текуща част на пасив по МСФО 16	-	4
Общо	801	870

27. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

<i>Вид задължение</i>	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Задължения към доставчици и клиенти	353	314
Общо	353	314

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.

28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

Задълженията към персонала и за социалното осигуряване включват:

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
<i>Задължения към персонала, в т.ч.:</i>	386	408
Текущи задължения по възнаграждения	375	398
Начисления за неползвани компенсиреми отпуски	11	10
Задължения по социалното осигуряване	127	128
Текущи задължения във връзка с вноски по социалното осигуряване	127	128
Общо:	513	536

29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНИ

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
ДДС	14	10

Данъци върху доходите на физическите лица	66	101
Други	2	2
Общо:	82	113

30. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Вид задължение	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Други задължения	32	62
Общо	32	62

В статията „Други текущи задължения” са отразени задължения по получен депозит от наемател 1 х. лв., 5 х. лв. – приходи за бъдещи периоди, приходи за дълготрайни активи, получени като дарение – 5 х.лв, 6 х. лв. разчети по застраховане, текуща част по финансов лизинг в размер на 12 х.лв., дължими към „Порше лизинг” ЕООД, както и текуща част по финансов лизинг в размер на 3 х.лв., дължими към „А1 България” ЕАД.

За 2020 г. в статията „Други текущи задължения” са отразени задължения по получен депозит от наемател 2 х. лв., 15 х. лв. – приходи за бъдещи периоди, приходи за дълготрайни активи, получени като дарение – 6 х.лв, задължения по застраховки – 10 х.лв., задължение към Министерство на здравеопазването във връзка с приключил проект BG05M9OP001-1.099-0001 „Подкрепа на работещи в системата на здравеопазването в условия на заплаха за общественото здраве от COVID-19“ в размер на 18 х. лв. и текуща част по финансов лизинг в размер на 11 х.лв., дължими към „Порше лизинг” ЕООД.

31. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През 2021 г. и през 2020 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.

Сделки със свързани лица

Свързани лица	Приходи от продажби на:					
	Услуги BGN '000	Материали BGN '000		Обща стойност BGN '000		
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	
МЦ Доверие АД	1 732	1284	18	4	1 750	1288
ОЗОФ Доверие ЗАД	6	38	-	-	6	38
ЗК Медико 21 АД	-	1	-	-	-	1

МБАЛ ДОВЕРИЕ АД

ПРЕДВАРИТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31.12.2021 година

Софармаси 63 ЕООД	18	-	-	-	18	-
АСМП – МЦ София 2000 ООД	-	1	-	-	-	1
АСМП – МЦ София 2000 ЕООД	1	5	-	-	1	5
	1 757	1 329	18	4	1 775	1 333

Свързани лица	Разходи за покупка на:							
	Материали и активи		Услуги		МСФО 16		Обща стойност	
	BGN '000		BGN '000		BGN '000		BGN '000	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
МЦ Доверие АД	-	-	68	81	4	4	72	85
Доверие ОХ АД-	-	-	6	6	-	-	6	6
Доверие Грижа ЕАД	1	1	-	-	-	-	1	1
СТМ ООД	-	-	6	6	-	-	6	6
Софарма трейдинг АД	1 063	634	342	303	-	-	1405	937
Вета Фарма АД	-	1	-	-	-	-	-	1
Мо. на крепост АД	-	4	-	-	-	-	-	4
	1 064	640	422	396	4	4	1 490	1 040

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. МБАЛ „Доверие” АД е фактурирала и признала за приход на МЦ „Доверие” АД наеми в размер на 78 х. лв. МБАЛ „Доверие” АД е фактурирала медикаменти и консумативи от болнична аптека в размер на 18 х.лв., признати за приход и 4 х.лв. начислено ДДС.

МЦ „Доверие” е фактурирал на МБАЛ „Доверие” АД наем в размер на 4 х.лв., а 4 х.лв. са разход в МБАЛ „Доверие” АД за амортизация и лихви по МСФО 16 и 1 лв. признат 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 31.12.2021 г. и сравняваните периоди вземанията и задълженията по сделки със свързаните лица са :

Свързани лица	31.12.2021		31.12.2020	
	Вземания	Задължения	Вземания	Задължения
ОЗОФ Доверие ЗАД	-	-	4	-
-ЗК Медико 21	-	-	-	-
-АСМП-МЦ София 2000	-	-	8	-
МЦ Доверие АД	155	-	421	41
МЦ Доверие АД	-	-	-	4
СТМ Доверие ООД	-	-	-	-
-Доверие ОХ АД	-	-	-	21
ИХ Доверие АД	-	442	-	616
				62

Софарма Трейдинг АД	-	650	-	618
Момина Крепост АД	-		17	-
	155	1 092	450	1300

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.

	31.12.2021	31.12.2020
	BGN '000	BGN '000
Възнаграждения на изпълнителен директор	94	90
Възнаграждения на Съвета на директорите	42	42
Общо	136	132

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.

32. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви към 31.12.2021 г. и сравняваните периоди:

<u>Финансови активи</u>	31.12.2021	31.12.2020
	BGN '000	BGN '000
Вземания от свързани предприятия	155	450
Вземания от клиенти и доставчици	703	781
Други вземания	200	256
Парични средства и парични еквиваленти	269	369
Общо	1 327	1 856
<u>Финансови пасиви</u>		
Банкови заеми	260	1 011
Задължения към свързани лица	1 092	1 300
Търговски задължения и други задължения	1 236	1 164

Общо финансови пасиви по
амортизирана стойност

2 588

3 475

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 заемаен 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 трудностъбираеми 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 – 60,10 % от приходите на болницата и медицински услуги по договори и платени пациенти – 21,29 %. 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.

	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
31.12.2021							
Финансови активи							
Вземания от свързани предприятия	155						
Вземания от клиенти и доставчици	673	30					
Други вземания	3	14	128	55			
Парични средства и еквиваленти	269						
	1 100	44	128	55	0	0	0
Финансови пасиви							
Банкови заеми	63	197					
Задължения към свързани предприятия	153	578	70	140	151		
Търговски и други задължения	960	133	32	79	32		
	1 176	908	102	219	183		

	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
31.12.2020							
Финансови активи							
Вземания от свързани предприятия	129	321					
Вземания от клиенти и доставчици	542	145	104				
Други вземания	135	28	83				
Парични средства и еквиваленти	369						
	1 175	494	187	0	0	0	0
Финансови пасиви							
Банкови заеми	63	313	375	260			
Задължение по МСФО 16		2	2				
Задължение по финансов лизинг	1	5	5	12	45		
Задължения към свързани предприятия	136	610	74	140	336		
Търговски и други задължения	1 001	20	22	28	25		
	1 201	950	478	440	406		

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:

	31.12.2021 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Общо дългов капитал, т.ч.:	2 588	3 475
Банкови заеми	260	1 011
Задължения към свързани предприятия	1 092	1 300
Търговски и др. задължения	1 236	1 164
Намален с паричните средства и парични еквиваленти	(269)	(369)
Нетен дългов капитал	2 319	3 844
Общо собствен капитал	8 211	8 194
Общо капитал	10 530	12 038
Съотношение на задлъжнялост	22,02%	31,93%

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: котирувани цени (некоригирани), на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: входящи данни различни от котирувани 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).

33. ЗАСТРАХОВАНО ИМУЩЕСТВО

Към 31.12.2021 г. дружеството има сключени застраховки на нетекущи активи - линейка със стандартно застрахователно покритие и пълно каско на МПС и останалите активи – сгради, 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.

34. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Решение на ВАС № 12506 от 08.12.2021 г. остава в сила решение № 2221 от 02.04.2021 по адм. дело № 1450/2020г. на Административен съд София-град., а именно: отменя по жалба на МБАЛ „Доверие” АД, писмена покана за възстановяване на суми, получени без правно основание, № 29-02-1/03.01.2020 г. от директора на Столична здравноосигурителна каса.

Осъжда Столичната здравноосигурителна каса да заплати на МБАЛ „Доверие” АД, сума, представляваща разноски по делото. Решението е окончателно.

35. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са настъпили събития след края на отчетния период по отношение на обектите представени във финансовия отчет за периода, приключващ на 31.12.2021 г. които да изискват корекции или отделно оповестяване, освен оповестените в отчета.

Годишният финансов отчет на «МБАЛ–Доверие» АД е приет от Съвета на директорите на 01.02.2022г.

Съставил:

/Силвия Георгиева/

Изпълнителен директор:

/доц. д-р Димитър Гугутков/