Д О К Л А Д

ЗА ДЕЙНОСТТА НА
“СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА-ДОВЕРИЕ”ООД
ЗА 2015 г.

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА „СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА–ДОВЕРИЕ“ ООД

“Служба по трудова медицина-Доверие” ООД е юридическо лице с адрес на управление гр. София, ул. „Дондуков”№82 и адрес за кореспонденция : София 1756 , район Изгрев , ул.Лъчезар Станчев № 5 , Софарма Бизнес Тауърс, сграда А, ет.7 . То има съдебна регистрация съгласно Решение на СГС по фирмено дело № 18289 от 2007 г. и стартира своята дейност от средата на м.април 2008 година.

Предметът на дейност най-общо е да консултира работодателите в осигуряването на здравословни и безопасни условия на труд.

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

Капитал и акции

Капиталът на дружеството е 5 000 лв, който към 31.12.2015 г. е разпределен както следва:

	31.12.2015 BGN ‘000	***31.12.2014 BGN ‘000***
Дружествен капитал (BGN’000)	5	5
Брой дялове (номинал 10 лева)	500	500
Общ брой на регистрираните съдружници	2	2
в т.ч. юридически лица	1	1
физически лица	1	1
Брой дялове, притежавани от юридически лица	475	475
% на участие на юридически лица	*95.00%*	*95.00%*
Брой дялове, притежавани от физическите лица	25	25
% на участие на физически лица	*5.00%*	*5.00%*
	31.12.2015 BGN ‘000	***31.12.2014 BGN ‘000***

Съдружници, притежаващи акции над 5%	Брой дялове	% от капитала
	500	100.00%
Доверие Обединен Холдинг АД	475	95.00%
Боян Иванов Върбанов	25	5.00%

Управител на дружеството е д-р Боян Иванов Върбанов. Дейността и управлението на дружеството е регламентирано в Дружествен договор от 12.11.2008 г. Отчетът за дейността е съобразен с правилата, възприети за дружествата на Доверие Обединен Холдинг АД.

II. РАЗВИТИЕ НА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Финансови резултати от дейността на дружеството

(в хиляди лева)	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Приходи	328	338
Други доходи/загуби от дейността	(6)	(1)
Разходи за материали	(20)	(26)
Разходи за външни услуги	(97)	(103)
Разходи за персонала	(190)	(180)
Разходи за амортизация	(5)	(2)
Други разходи за дейността	(5)	(6)
Печалба/загуба от дейността	**5**	**20**
Финансови приходи/разходи	**(1)**	
Печалба/загуба преди данъци	**4**	**20**
Разходи за данъци	(1)	(2)
Печалба/загуба	**3**	**18**
Всеобхватен доход за периода	**3**	**18**
Нетна печалба на дял:	6,00	36,00

СТМ Доверие ООД приключва финансовата година с нетна печалба от 3 хил.лв. (2014г: 18 хил.лв. печалба). Спрямо предходната година нетната печалба е намаляла с

15 хил.лв., което се дължи на извършената обезценка на трудносъбираеми вземания и намаление на приходите от продажби през 2015г.

Анализ на приходите

	31.12.2015 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Приходи от услуги по основни договори	257	262
Приходи от оценка на риска	10	15
Приходи от електроизмервания	33	31
Приходи от измерване за осветеност	**2**	**2**
Годишна такса по договор	26	**28**
Общо	**328**	**338**

Нетните приходи от продажби за отчетния период се състоят от приходи свързани с договори за дейности по оценка на здравното състояние на работещите, оценка на риска, електроизмервания и осветеност.

Приходите от основните договори и годишна такса за периода са в размер на 283 хил.лв. Спрямо предходния период, приходите са намалели с 7 хил.лв.

Приходите от договори за оценка на риска за периода са в размер на 10 хил.лв. Спрямо предходния период са намалели с 5 хил.лв.

Приходите от договори за електроизмервания за периода са в размер на 33 хил.лв. Спрямо предходния период, приходите са се увеличили с 2 хил.лв.

Приходите от договори за измерване на осветеност са в размер на 2 хил.лв. и се запазват непроменени спрямо предходния период.

Анализ на разходите

	31.12.2015 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Разходи за материали	(20)	(26)
Разходи за външни услуги	(97)	(103)
Разходи за амортизация	(5)	(2)
Разходи за персонал	(190)	(180)
Други разходи	(5)	(6)
Общо	**(317)**	**(317)**

В общата стойност на разходите за дейността основен дял заемат разходите за персонала 190 хил.лв. Спрямо предходния отчетен период са се увеличили с 10 хил.лв.

Разходите за материали са в размер на 20 хил.лв и са намалели с 6 хил.лв.

Разходите за външни услуги са в размер на 97 хил.лв и са намалели с 6 хил.лв.

Разходите за амортизации са в размер на 5 хил.лв.и спрямо предходния период са нараснали с 3 хил.лв.

Другите разходите за дейността са в размер на 5 хил.лв.и са намалели с 1 хил.лв. спрямо предишния отчетен период.

Финансови коефициенти

Коефициентен анализ на резултатите

Показатели за ликвидност:

Коефициент	краткотрайни активи	134	**5.5833**
обща ликвидност	краткосрочни задължения	24	
	краткосрочни вземания+	50	
	краткосрочни инвестиции+		
Коефициент	парични средства	78	**5.3333**
бърза ликвидност	краткосрочни задължения	24	
Коефициент	краткосрочни вземания+	50	
незабавна ликвидност	парични средства	78	**5.3333**
	текущи задължения	24	
Коефициент	парични средства	78	**3.2500**
абсолютна ликвидност	текущи задължения	24	

Показатели за финансова автономност:

Коефициент	собствен капитал	107	**2.3778**
финансова автономност	пасиви	45	

Коефициент задлъжнялост	пасиви / собствен капитал	45 / 107	**0.4206**

Показатели за рентабилност:

Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	финансов резултат / нетен размер на приходите от продажби	3 / 328	**0.0091**
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	финансов резултат / собствен капитал	3 / 107	**0.0280**
Коефициент на рентабилност на пасивите	финансов резултат / пасиви	3 / 45	**0.0667**
Коефициент на капитализация на активите	финансов резултат / сума на реалните активи	3 / 146	**0.0205**

Показатели за ефективност :

Коефициент за ефективност на разходите	приходи / разходи	333 / 330	**1.0091**
Коефициент на ефективност на приходите	разходи / приходи	330 / 333	**0.9910**

III. СЪЩЕСТВУВАЩИ ПРОБЛЕМИ И ПОСТИГНАТИ РЕЗУЛТАТИ

Проблеми, свързани с приходната част

1. Приходи от вече съществуващите договори.
а) Запазва се тенденцията, макар и с по-бавни темпове, на намаляване на персонала на нашите контрагенти.
б) Все още сумата на несъбраните вземания е значителен, въпреки видимото подобрение.
2. Липса на нови и загуба на стари договори. В началото на отчетната година загубихме три големи договора по причини независещи от дружеството. Новите договори са с фирми до 100 човека, което при актуалните към момента цени прави обслужването ниско рентабилно.
3. Загубите от абонаментното обслужване до голяма степен беше компенсирано от повишените **приходи от Органа за контрол,** въпреки че съществуват още резерви.

Проблеми, свързани с разходната част

1. През отчетната година СТМ Доверие ООД реално работи с един човек по-малко от предходната година. Въпреки положителния финансов резултат това се отрази на оперативността при работа и ще бъде коригирано.
2. Повишаване себестойността на услугата.
а) Договорите с фирми с малък брой хора са по-неизгодни, поради почти еднаквите разходи за обслужване.
б) Режийните разходи - горива, хотели, външни услуги, наем, поддръжка на апаратура, автомобил, и др. се стабилизираха. Лизинговата схема на автомобила намали общия разход за транспорт и поддръжка на МПС.

Позитиви

1. Потвърждава се констатацията, че единствените изгодни договори са или благодарение на ОЗОФ Доверие ЗАД , но и в тази посока виждам сериозни резерви. В този ред на мисли евентуално „клъстерно" действие на двете ни здравноосигурителни дружества, двете служби по трудова медицина, трите медицински центъра и болница би трябвало да повиши конкурентноспособността на всички дружества.
2. Подобрява се събираемостта на приходите. Това се дължи както на усилията от наша страна, така вероятно и на подобреното финансово състояние на нашите контрагенти.

Основни рискове, пред които е изправено дружеството

Върху дейността на дружествата продължават да влияят два основни риска:

Политически риск – Подържам мнението си, че на пазара на услугата „обслужване от служба по трудова медицина" не важат пазарните закони. Съвместно с „ЗФ Здраве" АД участвахме в редица търгове за държавни поръчки на пределно ниски цени, но без успех.

Ликвиден риск: Основното безпокойство и през тази година ще произлиза от факта, че над 20% от приходната част на дружеството идват от 4-5 големи договора

(извън системата на „Доверие" и „Софарма") и евентуалната загуба на някой от тях рязко би влошил финансовия резултат.

В резюме може да се обобщи, че:

1. През отчетната година дружеството постигна положителен финансов резултат в размер на 3 хил. лева. Това се дължи основно на подобряване работата на органа за контрол.
2. През годината нямаше значително движение в броя договори, наблюдаваното увеличение в броя е за сметка на договори с малък брой хора.
3. Забелязва се значително подобрение в събираемостта на задълженията към СТМ-Доверие ООД, което подобри оперативните възможности, дружеството започна да изпълнява по-широк обем дейности (периодично измерване на факторите на работната среда).
4. За поредна година се потвърди извода, че големите и изгодни договори се печелят със съвместните усилия на Трудова медицина, Здравно застраховане и Доболнична и болнична медицинска помощ, но за съжаление колаборацията между нас не е достатъчна.

Мерки за подобряване на финансовия резултат през 2016 година

1. Приходна част

а) През 2016 година ще се опитаме да подобрим темпото на работа и да потърсим нови, по-изгодни договори.
б) Подобряване обслужването на договорните партньори в посока по-честа комуникация с длъжностните им лица и помощ в дейността им.

2. Разходна част

а) Реализираната икономия от фонд „Работна заплата" доведе до затруднение в дейността и през 2016 г. броя на персонала ще бъде възстановен.
б) Увеличаване на дела на „планираните" командировки за сметка на тези „по спешност" подобрява рентабилността на дейността, но като цяло разходът за командировки е по-голям.

През годината няма настъпили събития с необичаен характер, имащи съществено влияние върху дейността на дружеството.

29.01.2016 г.

Управител: .....

/д-р Боян Върбанов/