

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато се установят правните основания за това.

2.13. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 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%);
- лихвите по получени инвестиционни кредити се включват като плащания за финансова дейност, а лихвите, свързани с кредити, обслужващи текущата дейност се включват в оперативна дейност;
- краткосрочно блокираните парични средства са третираны като парични средства и еквиваленти.

2.14. Задължения към доставчици и други задължения

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

2.15. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси са представени 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, се оценяват последващо 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 доходите като финансови приходи/разходи през периода на амортизация или когато задълженията се отпишат или редуцират.

2.16. Лизинг

Финансовият лизинг, при който се трансферира съществената част от всички рискове и стопански изгоди, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се изписва от състава на имотите, машините и оборудването на лизингодателя и се представя в

баланса като вземане със стойност, равна на нетната инвестиция от лизинга. Нетната инвестиция от лизинга е брутната инвестиция, намалена с непризнатия финансов приход. Брутната инвестиция е сумата на минималните лизингови плащания по финансовия лизинг и негарантираната остатъчна стойност, принадлежаща на лизингодателя.

Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезен живот на съответния актив.

Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и приспадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение (вземане). Определените на такава база лихвени разходи (приходи), свързани с наетия (предоставен) под финансов лизинг актив, се представят нетно със задължението (вземането) към лизингодателя (от лизингополучателя) и се включват в отчета за доходите през периода на лизинговия договор, когато същите станат дължими.

Оперативен лизинг

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Плащанията/постъпленията по оперативния лизинг се признават като разходи/приходи в отчета за доходите на база линеен метод за периода на лизинга.

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

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

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

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

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

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналетът е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за доходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане

на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Също така към датата на всеки финансов отчет се прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

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

Изчислението на размера на тези задължения предполага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, която да се включи в баланса, а респ. изменението в стойността им в отчета за доходите.

2.18. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номинална данъчна ставка за 2009 г. е 10% .

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

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

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

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглеждат на всяка дата на финансовия отчет и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия

период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

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

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

Към 31.12.2009 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% .

2.19.Граница на платежоспособност

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

изчисления спрямо премиите;

изчисления спрямо средногодишния размер на претенциите.

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

1. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2009 BGN '000	2008 BGN '000
1.1 РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ		
Канцеларски материали		2
Консумативи на офис Красно село МА на стойност под 700 лв.		
Общо	9	2

	2009 BGN '000	2008 BGN '000
1.2. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ		
Обучение по БРЗ		1
Куриерски услуги и превоз на док-ти и аксесоари	12	4
Актьорски услуги	12	1
Разходи за телефон	6	
Превод и легализация на документи	1	
Наем Боян Иванов Стойков	12	
Одит	2	
Конфигуриране на запис на IP Prompt	1	
Други	1	
Трудова медицина	4	
Наем на кардиограф по договор	2	
Изработка и доставка на ПИК по специф.и утв.дизайн	2	
Наем на автомобил	9	2
Договор за юридически консултации	19	5

Изработка на рекламни материали	0	6
Контакт с КФН	10	34
Карти за градеки транспорт	3	1
Общо	96	54

	2009 BGN '000	2008 BGN '000
1.3. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА		
Текущи възнаграждения	110	15
Възнаграждения по решение на ОС	21	
Редовен годишен отпуск	2	
Вноски по социалното осигуряване	17	3
Общо	150	18

	2009 BGN '000	2008 BGN '000
1.4. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА		
Други		1
Разходи за командировки	4	
Доброволно здравно осигуряване на служителите	2	
Общо	6	1

	2009 BGN '000	2008 BGN '000
РАЗХОДИ ЗА ПРОДАЖБИ		
Договор 221001 Александра Кирилова Николова	14	
Договор 221005 Стоянка Колева Делчева	1	
Общо	15	0

2. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/(РАЗХОДИ), НЕТНО		
	2009 BGN '000	2008 BGN '000
Финансови приходи, по видове:		
Приходи от лихви по ДЦК	2	
Приходи от лихви по депозити	32	2
Общо:	34	2

3. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА (НЕТНО)		
	2009 BGN '000	2008 BGN '000
Финансиране		
Други приходи	2	
Финансиране		30
Общо:	2	30

4. РАЗХОД ЗА ДАΝЪЦИ ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА		
	2009 BGN '000	2008 BGN '000
Отчет за доходите	(138)	(55)
Текущ данък върху печалбата – 10% (2008-10%)		
Отсрочен данък върху загубата	14	5
Общо разход за данъци от печалбата, отчетен в отчета за	14	5

5. ДЕПОЗИТИ ВЪВ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ	31.12.2009 BGN '000	31.12.2008 BGN '000
Депозит в Банка ДСК	400	400
Депозит в Банка ДСК		50
Общо	400	450

5. ДЕПОЗИТИ ВЪВ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ	31.12.2009 BGN '000	31.12.2008 BGN '000
Депозит в Банка ДСК	400	400
Депозит в Банка ДСК		50
Общо	400	450

6. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	BGN '000			
	временна разлика 31.12.2009	Данък 31.12.2009	временна разлика 31.12.2008	Данък 31.12.2008
Начално салдо				
Неизползвани данъчни загуби за приспадане	138	14	55	5
Общо активи по отсрочени данъци	193	19	5	5
Нетно салдо на отсрочени данъци върху печалбата	193	19	50	5

7. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ	31.12.2009 BGN'000	31.12.2008 BGN'000
Вземания по депозити - лихви	9	2
Общо	9	2

8. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	(х.лв)			
Отчетна стойност	Лицензин	Програмни продукти	Други	Общо
Салдо на 1 януари 2009 г.	8			8
Придобити	12	1	3	16
Отписани				0
Салдо на 31 декември 2009 г.	20	1	3	24
Набрано изхабяване				0
Салдо на 1 януари 2009 г.				0
Начислена амортизация за годината	3			3
Отписана амортизация				0
Салдо на 31 декември 2009 г.	3	0	0	3
Балансова стойност към 31 декември 2009 г.	17	1	3	21

9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	31.12.2009 BGN'000	31.12.2008 BGN'000
Разплащателни сметки		7
Парични средства в каса	18	9
Общо	18	16

10. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	31.12.2009 BGN '000	31.12.2008 BGN '000
Основен капитал	650	500
Преоценъчен резерв		
Натрупани печалби	174	50
Общо	476	450

11.1. КРАТКОСРОЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	31.12.2009 BGN '000	31.12.2008 BGN '000
ВП Транспорт ООД - по фактури	3	3
Вайс Профил ООД – по фактури	0	1
Общо	3	4

	31.12.2009 BGN '000	31.12.2008 BGN '000
ДОД по възнаграждения	1	1
Социални осигуровки	2	1
Общо	3	2

11.3. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2009 BGN '000	2008 BGN '000
Задължения към доставчици	1	2
Финансиране за лиценз	6	8
Задължения към КФН – годишна такса		3
Заплати	9	
Други	8	
Общо	24	13

12. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Управление на финансовия риск

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързаните парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да

се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на извършваните от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

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

Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, защото почти изцяло неговите операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро. То поддържа минимална валутна експозиция, деноминирана в чуждестранна валута различна от националната валута и еврото.

Ценови риск

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

Кредитен риск

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

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

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

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

Ликвиден риск

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

парични средства и предстоящите плащания. За свободните средства се обмисля краткосрочно инвестиране при най-добри лихвени равнища.

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

Справедлива стойност

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

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

13. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на ЗОФ „Вайс Медика“ АД са:

„Вайс Профил“ ООД – 80 % от капитала;

Димитър Хрусафов – 10 % от капитала;

Хюсеин Кулов – 10% от капитала.

14. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА АУП

С протокол от общото събрание е гласувано възнаграждение на членовете на съвета на директорите – 770,00 лв. месечно и брутно месечно възнаграждение на изпълнителния директор - 2 500,00 лв.

15. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА ОДИТОРИТЕ

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

начин информацията, посочена в изречение първо, по отношение на предприятията, включени в консолидацията.

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN '000	BGN '000
Независим финансов одит	3	2
Данъчни и други консултации		
Общо	3	2

16. ОБЩО ОПОВЕСТЯВАНЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ФИНАНСОВАТА КРИЗА

Скорошната променливост на световния и на местния финансов пазар

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

Влияние върху клиентите

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

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни активи и пасиви на дружеството към датата на баланса, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет и парични потоци. Таблицата е изготвена на база недисконтирани парични потоци

и най-ранна дата, на която вземането, респ. задължението е станало изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

31.Декември.09	до 1 м.	1-3 м.	3-12 м.	1-2 г.	2-5 г.	над 5 г.	Без матуритет	Общо:
	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.
Парични средства и еквиваленти	18	505						523
Общо	18	505						523
Търговски задължения	3							3
Приети депозити и гаранции за управление								
Общо	3							3

17. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Няма настъпили събития след съставяне на баланса.

Съставител:

Симона Тодорова

Ръководител:.....

д-р Стоян Маджаров