

**Годишен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на
МБАЛ "ДОВЕРИЕ" АД за периода приключващ на 31.12.2015**

	(в хиляди лева)	бел.	31.12.2015	31.12.2014
Приходи	3		7 892	8 284
Себестойност на продажбите	5		(8 958)	(9 495)
Брутна печалба/загуба			(1 066)	(1 211)
Други доходи/загуби от дейността	11		22	24
Административни разходи	10		(885)	(718)
Печалба/загуба от дейността			(1 929)	(1 905)
Финансови приходи/разходи	17		(270)	(290)
Печалба/загуба преди данъци			(2 199)	(2 195)
Разходи за данъци	18		219	216
Печалба/загуба			(1 980)	(1 979)
Преоценка на нетекущи активи			63	
Друг всеобхватен доход	19		63	
Всеобхватен доход за периода			(1 917)	(1 979)
Нетна печалба на акция:			(3.1549)	(116,412)

Ръководител:

д-р Димитър Тугутков

Финансов директор:

Петър Илиев

Съставител:

Виолета Захариева

*Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложения от страница 35 до 55, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

За верния с квалитетна работа мнение

0577 Даниел
Рахнев
Регистриран одитор



**Годишен отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход на
МБАЛ "ДОВЕРИЕ" АД за периода приключващ на 31.12.2015**

	(в хиляди лева)	бел.	31.12.2015	31.12.2014
Приходи	3		7 892	8 284
Други приходи/загуби от дейността	11		22	24
Разходи за материали	12		(1 881)	(1 758)
Разходи за външни услуги	13		(2 034)	(2 517)
Разходи за персонала	14		(4 861)	(4 895)
Разходи за амортизация			(960)	(897)
Други разходи за дейността	16		(107)	(146)
Печалба/загуба от дейността			(1 929)	(1 905)
Финансови приходи/разходи	17		(270)	(290)
Печалба/загуба преди данъци			(2 199)	(2 195)
Разходи за данъци	18		219	216
Печалба/загуба			(1 980)	(1 979)
Преоценка на нетекущи активи	19		63	
Друг всеобхватен доход			63	
Всеобхватен доход за периода			(1 917)	(1 979)
Нетна печалба на акция:			(3,549)	(116,412)

Ръководител:

д-р Димитър Гугутков

Финансов директор:

Петър Илиев

Съставител:

Виолета Захариева

*Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложения от страница 35 до 55, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Заверил: с квалитицирано мнение

Даниел
Зачев
Регистриран одитор

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕНА ОТГОВОРНОСТ
"ДОВЕРИЕ"
ОГ №004
ЯХУР ТДМ ООД

**Годишен отчет за финансовото състояние на
МБАЛ "ДОВЕРИЕ" АД към 31.12.2015**

		(в хиляди лева) бел.	31.12.2015	31.12.2014
АКТИВИ				
Имоти, машини и съоръжения	20		3 452	3 798
Нематериални активи	21		7	2
Активи по отсрочени данъци	22		440	230
Общо нетекущи активи			3 899	4 030
Материални запаси	23		298	228
Вземания от свързани предприятия	24		123	31
Търговски и други текущи вземания и заеми	25		709	489
Пари и парични еквиваленти	26		257	93
Общо текущи активи			1 387	841
Общо активи			5 286	4 871
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Регистриран капитал	27		6 276	170
Резерви	27		747	684
Натрупана печалба (загуба)	27		(6 681)	(4 701)
Общо собствен капитал			342	(3 847)
Нетекущи задължения по банкови заеми	28		3 213	2 957
Нетекущи задължения към свързани предприятия	29			1 115
Други нетекущи задължения	30		10	
Общо нетекущи пасиви			3 223	4 072
Текущи задължения по банкови заеми	31		267	700
Задължения към свързани предприятия	32		778	3 364
Търговски задължения	33		236	132
Задължения към персонала и за социално осигуряване	34		368	380
Задължения за данъци	35		72	70
Общо текущи пасиви			1 721	4 646
Общо пасиви			4 944	8 718
Общо капитал и пасиви			5 286	4 871

Ръководител:

д-р Димитър Гугутов

Финансов директор:

Петър Илиев

Съставител:

Виолета Захариева



Закрито: скъпа документация



Годишен отчет за паричните потоци

МБАЛ "ДОВЕРИЕ" АД за периода приключващ на 31.12.2015

(в хиляди лева) бел.	31.12.2015	31.12.2014
Постъпления от клиенти	7 651	8 518
Плащания на доставчици	(7 373)	(3 269)
Плащания към персонала и за социално осигуряване	(4 786)	(4 592)
Други постъпления/плащания от оперативна дейност (нетни)	(415)	(491)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	(4 923)	166
Други парични потоци от инвестиционна дейност (нетни)		
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		
Постъпления от емитиране на ценни книжа	5 700	
Получени банкови заеми	4 561	5 308
Плащания по банкови заеми	(4 938)	(5 441)
Изплатени лихви по банкови заеми	(236)	(249)
Други парични потоци от финансова дейност (нетни)		
Нетни парични потоци от финансова дейност	5 087	(382)
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти през периода	164	(216)
Ефект от промени във валутните курсове		1
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	93	308
Парични средства и парични еквиваленти към края на отчетния период	26	93

Ръководител:
д-р Димитър Гугутков

Финансов директор:
Петър Илиев

Съставител:
Виолета Захариева



Застава: с квалитетни ризици
мисли

Дантел Райков
Регистрационен одитор

Годишен отчет за промените в собственния капитал
МБАЛ "ДОВЕРИЕ" АД за периода приключващ на 31.12.2015

		(в хиляди лева)					
	бел.	Основен капитал	Премии от емисии	Процентъ-чен резерв	Целеви резерви	Нагрупана печалба	Общо
Салдо към 01.01.2014		170		18	666	(2 722)	(1 868)
Преизчислен собствен капитал към 01.01.2014		170		18	666	(2 722)	(1 868)
Финансов резултат за текущия период						(1 979)	(1 979)
Салдо към 31.12.2014		170		18	666	(4 701)	(3 847)
Салдо към 01.01.2015		170		18	666	(4 701)	(3 847)
Преизчислен собствен капитал към 01.01.2015		170		18	666	(4 701)	(3 847)
Изменения за сметка на собствените, в т.ч.:		6 106					6 106
увеличение	27	6 106					6 106
Финансов резултат за текущия период	27					(1 980)	(1 980)
Друг всеобхватен доход за периода	19			72			72
Ефект от отсрочени данъци	19			(9)			(9)
Салдо към 31.12.2015		6 276		81	666	(6 681)	342

Ръководител: д-р Димитър Гугутков

Финансов директор: Петър Илиев

Съставител: Виолета Захариева

*Отчетът за промените в собственния капитал следва да се разглежда заедно с приложенията от страница 35 до 55, представяващи неразделна част от финансовите отчети.

Застава: с и безвъзмездно писма



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 МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	8
3. ПРИХОДИ	35
5. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ	36
10. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	37
11. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА	37
12. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	38
13. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	38
14. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	39
16. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	39
17. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/ РАЗХОДИ	40
18. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	40
19. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	41
20. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	42
21. НЕТЕКУЩИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	44
22. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	45
23. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	45
24. ВЗЕМАНЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	46
25. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНЯ И ЗАЕМИ	47
26. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	48
27. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	49
28. НЕТЕЩУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ	50
29. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	51
30. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	51
31. ТЕЩУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ	51
32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	52
33. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	53
34. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ	53
35. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	54
36. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	55
37. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	57
38. ЗАСТРАХОВАНО ИМУЩЕСТВО	64
39. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	65
40. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	65

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

МБАЛ “Доверие” АД е регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 1323 от 2005 г. и е със седалище и адрес на управление гр. София, жк.Овча купел 2, ул.”Фридрих Грюнангер” №2.

Болницата осъществява дейността си съгласно чл. 46, ал.2 от Закона за лечебните заведения и е вписано в регистъра на Министерство на здравеопазването под регистрационен № МБ - 300. Контрол върху лечебните заведения за изпълнение на стандартите се осъществява от контролните органи в този закон, Закона за здравето и Закона за здравното осигуряване.

Спецификата на дейността е елемент от социалните ангажименти на държавата.

1.1.Собственост и управление

Към 31.12.2015 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Акционерен капитал (BGN'000)	6275900	170000
Брой акции (номинал 10 лев)	627590	17000
Общ брой на регистрираните акционери	3	3
в т.ч. юридически лица	3	2
физически лица	0	1
Брой акции, притежавани от юридически лица	627590	15969
% на участие на юридически лица	100,00%	93,94%
Брой акции, притежавани от физическите лица		1031
% на участие на физически лица	0,00%	6,06%

Акционери, притежаващи акции над 5%	Брой акции	% от капитала
Доверие Обединен холдинг АД	112805	17,97%
Индустриален Холдинг Доверие АД	512705	81,69%

Дружеството е с едностепенна система на управление.

Съвет на директорите

Членове на Съвет на директорите към 31.12.2015 г. са:

Борис Анчев Борисов - председател на СД

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

Петър Георгиев Илиев - член

Анна Крумова Недялкова – член

Маргарит Николов Ганев – член

Стоян Вълчинов Гаров - член

Дружеството се представлява от Димитър Стефанов Гугутков.

Към 31.12.2015 г. списъчният брой на персонала в дружеството е 212 човека.
/ към 31.12.2014 г – 218 човека/.

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на МБАЛ “Доверие”АД е : осъществяване на болнична помощ, диагностика и лечение на заболявания, когато лечебната цел не може да се постигне в условията на извънболничната помощ, родилна помощ, рехабилитация, диагностика и консултации, поискани от лекар или лекар по дентална медицина от други лечебни заведения, трансплантации на органи, тъкани и клетки, вземане, снабдяване с кръв и кръвни съставки, трансфузионен надзор, диспансеризация, клинични изпитвания на лекарства и медицински изделия, съгласно действащото в страната законодателство, учебна и научна дейност.

1.3. Структура на дружеството

Дружеството няма регистрирани клонове и/или представителства в страната или чужбина.

1.4. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2012-2015г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2015	2014	2013	2012
БВП в млн. лева	62,307	80,842	78,115	77,583
Реален растеж на БВП	2.9%	1.3%	0.9%	0.5%
Инфлация в края на годината	-0,1%	-1.4%	0.9%	4.2%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.76441	1.47419	1.47355	1.51360
Валутен курс на щатския долар в края на периода	1.79007	1.60841	1.41902	1.48360
Основен лихвен процент в края на периода	0.01%	0.02%	0,02%	0.03%
Безработица (в края на периода)	8.30%	10.60%	12.9%	12.40%

- Данните за 2015г. са текущи
- Източник: НСИ – последни публикации 30 декември 2015; БНБ

1.5. Ефекти от финансовата криза и предприети мерки за намаляване на влиянието ѝ

Във връзка с икономическата стагнация в страната ръководството извърши анализ и оценка на икономическата среда, в която се развива дейността на дружеството. В резултат на направения анализ ръководството допуска възможности за:

- спад на приходите от медицински услуги;
- активизиране на конкурентите на дружеството, включително вероятност за провеждане на агресивна маркетингова и ценова политика;
- удължаване на срока за събиране и възникване на трудности при събиране на вземанията от клиенти.

За предотвратяване на негативните последици от горепосочените рискове, дружеството има готовност за промени в търговската и ценова политика по пазари, както и реализиране на допълнителни промоционални и маркетингови активности по видове медицински услуги.

Като допълнителни ефекти от задълбочаване на финансовата криза през 2015 година са възможни:

- снижение на цените на някои от предлаганите услуги;
- замразяване на ръста на работната заплата;
- преразглеждане на кръга от дейности и ефективността им съобразено с подписването на новия Договор с СЗОК.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за съставяне на финансовия отчет

Годишният неконсолидиран финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2015г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2015 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени - в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Към датата на изготвяне на този финансов отчет са издадени няколко нови Международни счетоводни стандарти, промени в Международни счетоводни стандарти и тълкувания към тях, които не са били приети за по-ранно приложение от ръководството на дружеството. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството за следващи периоди:

- *МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (отложена е датата на влизане в сила за 01.01.2015 г. и не е приет от ЕК).* Промяната е свързана с въвеждане на облекчение относно необходимостта от преизчисление на сравнителните финансови отчети и възможността за предоставяне на модифицирани оповестявания при преминаването от МСС 39 към МСФО 9 (когато това се случи) според датата на прилагане на стандарта от дружеството и дали то избира опцията да преизчисли предходни периоди;

- *МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК).* Този стандарт е нов стандарт за финансовите инструменти. Крайното му предназначение е да замени изцяло МСС 39. Проектът на подмяната с новия стандарт е преминал през три фази: фаза 1 Класификация и оценяване на финансовите активи и пасиви; фаза 2 Счетоводно отчитане на хеджирането; и фаза 3 Методология на определяне на обезценката. Понастоящем МСФО 9 е издаван на четири пъти, през м.ноември 2009 г., през м.октомври 2010 г., през м.ноември 2013 г. и окончателно през м.юли 2014 г. Фаза 1 Класификация и оценяване на финансовите активи и пасиви – с първите издания той подменя тези части на МСС 39, които се отнасят за класификацията и оценката на финансовите инструменти. Той установява нови принципи, правила и критерии за класификация, оценка и отписване на финансовите активи и пасиви, вкл. хибридните договори. МСФО 9 въвежда изискване класификацията на финансовите активи да бъде правена на база бизнес модела на предприятието за тяхното управление и на характеристиките на договорените парични потоци на съответните активи. Определя само две основни категории оценки – по амортизируема и по справедлива стойност. Новите правила ще доведат до промени основно в отчитането на финансови активи като дългови инструменти и на финансови пасиви приети за отчитане по справедлива стойност през текущите печалби и загуби (за кредитния риск). Особеност при класификацията и оценъчния модел за финансовите активи по справедлива стойност е добавената категория – с оценка по справедлива стойност през другия всеобхватен доход (за някои дългови и капиталови инструменти). Фаза 2 Счетоводно отчитане на хеджирането – за целта е приета нова глава към МСФО

9, с която се въвежда нов модел за счетоводно отчитане на хеджирането, който позволява последователно и цялостно отразяване на всички финансови и нефинансови рискови експозиции, обект на операции по хеджиране, и от друга – по-добро представяне на дейностите по управление на риска във финансовите отчети, особено на връзката им с хеджиращите сделки и на обхвата и вида документация, която да се използва. Също така са подобрени изискванията към структурата, съдържанието и подхода на представяне на оповестяванията по хеджирането. Допълнително, въведена е опцията отчитането на промените в справедливата стойност на собствените дългове, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, но в частта, дължаща се на промени в качеството на собствената кредитоспособност на дружеството, да се представя в другия всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Предприятия, прилагащи МСС 39, ще могат да приемат като политика тази опция, а също така, те ще могат да продължат да прилагат изискванията за счетоводното отчитане на хеджиране на справедлива стойност на лихвена експозиция според изискванията на МСС 39, дори и след като МСФО 9 влезе в сила. Фаза 3 Методология на определяне на обезценката - промяната предлага приложение на модела на „очаквана загуба”, съгласно който всички очаквани загуби се признават през целия живот на един амортизируем финансов инструмент, а не само при изкристализирането на събитие, както е в сегашния модел по МСС 39. С промените на МСФО 9 от м.юли 2014 г. стандартът е окончателен и се определя датата му на влизане да бъде 1 януари 2018 г.;

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г.). Този стандарт заменя в значителната му част МСС 27 (Консолидирани и индивидуални финансови отчети) и ПКР Разяснение 12 (Консолидация – предприятия със специално предназначение). Основната му цел е да се установят принципите и начина на изготвяне и представяне на финансови отчети когато едно предприятие контролира едно или повече други предприятия. Той дава ново определение на понятието „контрол”, съдържащо три компонента, и определя контролът като единствена база за консолидация. Стандартът установява и основните задължителни правила по изготвянето на консолидирани финансови отчети.

- МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК). Тази промяна е свързана с въвеждане на облекчение относно необходимостта от преизчисление на сравнителните финансови отчети и възможността за предоставяне на модифицирани оповестявания при преминаването от МСС 39 към МСФО 9 (когато това се случи) според датата на прилагане на стандарта от дружеството и дали то избира опцията да преизчисли предходни периоди;

- *МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (в сила за годишни периоди от 01.01.2017 г. - не е приет от ЕК).* Този стандарт е изцяло нов стандарт. Той въвежда цялостен комплекс от принципи, правила и подходи за признаването, отчитането и оповестяването на информация относно вида, сумата, периода и несигурностите във връзка с приходите и паричните потоци, произхождащи от договори с контрагенти. Стандартът ще замени действащите до този момент стандарти свързани с признаването на приходи, основно МСС 18 и МСС 11. Водещият принцип на новият стандарт е в създаването на модел от стъпки, чрез който определянето на параметрите и времето на прихода са съизмерими спрямо задължението на всяка от страните по сделката помежду им. Ключовите компоненти са: а) договори с клиенти с търговска същност и оценка на вероятността за събиране на договорените суми от страна на предприятието съгласно условията на дадения договор; б) идентифициране на отделните задължения за изпълнение по договора за стоки или услуги - отграничаемост от останалите поети ангажименти по договора, от които клиентът би черпил изгоди; в) определяне на цена на операцията – сумата, която предприятието очаква, че има право да получи срещу прехвърлянето на съответната стока или услуга към клиента – особено внимание се отделя на променливия компонент в цената, финансовия компонент, както и на компонента, получаван в натура; г) разпределение на цената на операцията между отделните задължения за изпълнение по договора – обичайно на база самостоятелната продажна цена на всеки компонент; и д) моментът или периодът на признаване на прихода – при успешното изпълнение на задължение по договор чрез трансфериране на контрола върху обещаната стока или услуга, било то в даден момент или за определен период във времето. Стандартът допуска както пълно ретроспективно приложение, така и модифицирано ретроспективно приложение, от началото на текущия отчетен период, с определени оповестявания за предходните периоди;

- *МСС 1(променен) Представяне на финансови отчети - относно инициатива за оповестявания (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не е приет от ЕК).* Тази промяна е важно разяснение на самия стандарт с насока на съставителите на финансови отчети, когато е необходимо те да прилагат преценка за същественост на определена информация и нейното представяне при изготвянето на финансовите отчети, т.е. за включването или не на дадена информация, подход на представяне в отчета за финансовото състояние и в отчета за всеобхватния доход - агрегиране или самостоятелно представяне, подход на подредба на пояснителните приложения, както и представянето на някои специфични статии в отчетите;

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2010-2012 (м.декември 2013) - подобрения в МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24, МСС 38 (в сила за годишни*

периоди от 01.07.2014 г. – не са приети от ЕК). Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: а) промяна в дефиницията на „период на (безусловно)придобиване на права” и „пазарно условие” и са добавени „условие на изпълнението” и „условие на услугата” (МСФО 2); б) уточнение в третирането на условните възнаграждения при бизнес комбинации, които отговарят на определението за финансов инструмент (като финансови задължения или инструменти на собствения капитал)и тяхната оценка в края на всеки отчетен период – по справедлива стойност, вкл. представянето на ефектите от нея в отчета за всеобхватния доход (МСФО 3, МСФО9, МСС39 и МСС37); в) изискване за оповестяване на критериите при определянето на агрегираните оперативни сегменти за целите на сегментното отчитане (МСФО 8); г) допълнително разяснение относно техниката на корекция на отчетна стойност и натрупаната амортизация в случаите, когато дадени активи са преоценени, като се поставя изискване тя да е последователна като подход спрямо преоценката на балансовата стойност на съответния актив (МСС 16, МСС 38); д)уточнение относно дружество предлагащо ключов управленски персонал като услуга на друго дружество, че то също е негово свързано лице (МСС 24);

• *Подобрения в МСФО Цикъл 2012-2014 (м.септември 2014 г.) - подобрения в МСФО 5, МСФО 7, МСС 19, МСС 34 (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК).* Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: 1) допълнителни пояснения, че едно дружество може да рекласифицира активи” държани за продажба” към активи „държани за разпределение към собствениците” (и обратно) и това не променя първоначалния план на освобождаване, както и датата на класификацията по реда на МСФО 5; 2) допълнителни насоки за разяснение дали един договор за обслужване относно един напълно отписан трансфериран финансов актив представлява по същество продължаващ ангажимент при трансфера за целите на определяне обхвата на необходимите оповестявания; както и разяснение относно приложимостта на изискванията за оповестяване на нетирането на финансови активи и пасиви в съкратени междинни финансови отчети (МСФО 7); 3) уточнение относно изискването в стандарта, че висококачествените корпоративни облигации, които се използват при определянето на дисконтовия фактор за доходите след напускане следва да бъдат

деноминирани в същата валута, в която се изплащат и доходите на съответните наети лица, т.е. дълбочината на пазара трябва да се изследва на ниво валута (МСС 19); и 4) пояснение на израз-изискване „на друго място в междинния финансов отчет”, т.е. това означава както представянето на информацията в кое и да е място в междинния финансов отчет, но и представянето на друго място в цялостната междинна отчетност (доклади), вкл. междинни доклади на ръководството, стига да е налице кръстосана референция между междинния финансов отчет и мястото, където е включено оповестяването (МСС 34).

Допълнително, за посочените по-долу нови Международни счетоводни стандарти, промени в Международни счетоводни стандарти и приети тълкувания към тях, които са издадени, но все още не са в сила, ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството.

• *МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - относно продажба или вноски на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК).* Тази промяна възниква във връзка с непоследователност между изискванията и правилата на МСФО 10 и на МСС 28 (ревизиран 2011 г.) в случаите на транзакции от инвеститор към негово асоциирано или съвместно дружество. С нея основно се пояснява, че при транзакциите, които по съдържание са продажба или вноска на съвкупност от активи, но не са цялостен бизнес – печалбата или загубата се признава частично само до размера на дела на несвързаните инвеститори, а в случаите, когато транзакциите по същество са продажба или вноска на активи, които са бизнес по смисъла на МСФО 3 – печалбата или загубата се признава изцяло;

МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 (променен) Оповестяване на участия в други предприятия и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - относно инвестиционни дружества (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК). Тази промяна възниква във връзка с уточненията относно възможността за освобождаване от консолидация – основно за: 1) дали едно инвестиционно дружество следва да отчита едно дъщерно дружество по справедлива стойност когато дъщерното дружество предоставя инвестиционни услуги на трети лица; 2) взаимодействието между промените за инвестиционни дружества и освобождаването от необходимостта за изготвяне на консолидиран финансов отчет според МСФО 10; 3) дали едно неинвестиционно дружество трябва да разгръща отчитането по справедлива стойност на свои съвместни или асоциирани дружества, които са инвестиционни дружества;

МСФО 11 (променен) Съвместни споразумения - относно отчитане на придобиване на дялове в съвместни дейности (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не е приет от ЕК). Това допълнение основно уточнява, че при придобиването от страна на инвеститор на дялове в съвместна дейност, която по съдържание представлява бизнес, следва да се прилагат изискванията и правилата на МСФО 3 за бизнес комбинации;

МСФО 14 Отсрочени активи и пасиви по регулирани дейности (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. - не е приет от ЕК). Този стандарт е нов и служи като междинен стандарт, приложим само за предприятия, които ще преминават към МСФО като отчетна рамка за първи път, с действие до приключването на проекта за нов всеобхватен стандарт който ще адресира такъв тип регулирани дейности. Не се прилага от предприятия вече преминали към МСФО. Основните правила, установени със стандарта са, че предприятията: а) могат да признаят и продължат да представят и в отчетите си по МСФО отсрочени активи и пасиви, възникнали в резултат на операции по регулирани дейности, но само ако тези активи и пасиви са били признати в съответствие на прилаганите предишни отчетни стандарти и приета счетоводна политика; б) тези отсрочени активи и пасиви следва да се представят отделно в отчета за финансовото състояние, а измененията в тях – отделно в отчета за всеобхватния доход; и в) изискват се специфични оповестявания във връзка със същността, рисковете и ефектите от регулираните дейности и признатите от тях отсрочени активи и пасиви;

• *МСС 16 (променен) Имоти, машини, съоръжения и МСС 38 (променен) Нематериални активи - относно допустимите методи за начисляване на амортизация (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК).* Това разяснение уточнява, че методът за амортизация на един актив на база съотношение спрямо очакваните приходи, в чието генериране той участва, не се приема за подходящ амортизационен метод за измерването на ползите, които се консумират от използването този актив (освен в много редки случаи, по изключение);

• *МСС 16 (променен) Имоти, машини, съоръжения и МСС 41 (променен) Земеделие - относно растения-носители (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК).* Тази промяна въвежда подхода за оценяване и отчитане на плододайни насаждения (растения) на принципа на имотите, машините и оборудването (ДМА) по реда на МСС 16, а не съгласно МСС 41 (по цена на придобиване и с възможност за прилагане на модела на преоценената стойност, след навлизане в плододайна възраст), тъй като тяхното участие в селскостопанското производство е сходно с тяхното(ДМА) в индустриалното производство;

• *МСС 19 (ревизиран 2011 г.) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.07.2014 г. – приет от ЕК).* Тази промяна е свързана с разяснение относно

третирането на вноски, направени от страна на служители или трети лица в планове с дефинирани доходи, съгласно формалните условия на съответния план. Промяната определя, че тези вноски следва да се третират като намаление на разходите за стаж или ефект в последващите оценки на нетния пасив(актив) по плана в зависимост от това дали вноските са обвързани със стажа или не;

- *МСС 27 (променен) Самостоятелни финансови отчети - относно метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети. (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не е приет от ЕК).* С тази промяна е възстановена опцията в МСС 27 за оценяване и отчитането по метода на собствения капитал на инвестициите в дъщерни, асоциирани и съвместни дружества в самостоятелните финансови отчети;

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2011-2013 (м.декември 2013) - подобрения в МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13, МСС 40 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – приети от ЕК от същата дата).* Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: а) право на дружество преминаващо по МСФО за първи път да прилага стандарти, които все още не са влезли в сила, ако самите стандарти позволяват по-ранно прилагане (МСФО 1); б) уточнение за неприложение на МСФО 3 за отчитане на формиране на съвместни споразумения във финансовите отчети на самите съвместни споразумения; в) разяснение относно обхвата на договорите, които са в обхвата на изключението за група финансови активи и пасиви с нетиращи позиции спрямо пазарен и кредитен риск (МСФО 13); г) уточнение при третирането на една сделка, която отговаря едновременно на критериите и на МСФО 3 и се отнася за инвестиционни имоти съгласно МСС 40, че следва да има поотделно приложение на двата стандарта независимо един от друг (МСС 40).

- МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“ дата на издаване м.май 2014 г. влиза в сила от 01.01.2017 г. – неприето от ЕК

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева.

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 края на отчетния период. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към края на отчетния период, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на изчисления, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени.

2.1.1. Действащо предприятие

Годишният индивидуален финансов отчет е изготвен на принципа “действащо предприятие”, на база текущо начисляване при спазване възприетите методи на счетоводно отчитане, непроменени през целия отчетен период. Към края на отчетния период няма решение за реструктуриране на дружеството.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за края на текущия период и края на годишния предходен период.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. От 01.07.1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31.12.2015 г. те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им, като се третираат като “финансови приходи/разходи”.

2.4. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на услугата към края на отчетния период, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и направените разходи във връзка с тях.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Финансовите разходи се състоят от лихвени разходи по заеми и финансов лизинг, банкови такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции.

Разходите за бъдещи периоди (предплатени разходи) се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

2.6. Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и оборудването (дълготрайни 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 отчитане на преоценките на дълготрайните материални активи.

В съответствие с възприетата счетоводна политика, към датата на баланса е извършена оценка на машините и оборудването, която е извършена от независим

лицензиран оценител Баланс Инженеринг ООД. При оценката е взета предвид балансовата стойност на дълготрайните активи към 01.11.2015г.

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.

Преоценка на имотите, машините и оборудването се извършва от лицензирани оценители обичайно на период от 3 години. Когато тяхната справедлива стойност се променя съществено на по-кратки интервали от време, преоценката може да се извършва на по-кратки периоди.

В случаите, когато новата справедлива стойност на дълготрайните материални активи, оценени чрез „метод на амортизирана възстановителна стойност“, надвишава балансовата им стойност, отчетната стойност и натрупаната амортизация са увеличени пропорционално, с индекса на увеличението, а разликата между справедливата стойност и балансовата стойност на активите формира нов компонент на преоценъчния резерв, представен нетно от ефектите от отсрочени данъци, като друг всеобхватен доход.

За дълготрайни материални активи, за оценката на които е приложен „пазарен подход“ чрез „метод на пазарните аналози“, отчетната стойност се намалява срещу

натрупаната амортизация, а с увеличението на справедливата стойност на съответния актив спрямо балансовата му стойност към датата на оценката, се увеличава последната (срещу преоценъчен резерв), която става и новата отчетна стойност на активите.

Когато балансовата стойност на активите надвишава новата справедлива стойност, разликата между двете стойности се отчита в отчета за всеобхватния доход, освен ако за дадения актив не е формиран в предходни периоди преоценъчен резерв. Тогава разликата се третира като намаление на този резерв, освен ако тя не надхвърля неговия размер, в който случай надвишението се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Амортизирането на активите започва, от първо число на месеца следващ датата на въвеждане. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

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

Определеният срок на годност на дълготрайните активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се

изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните 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 дълготрайните 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 дълготрайни активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “имоти, машини и оборудване” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към “други доходи/(загуби) от дейността, нетно” в отчета за всеобхватния доход. Частта от “преоценъчния резерв”, отнасяща се за продадения актив, се прехвърля директно към “неразпределена печалба”.

2.7. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени лицензи за ползване на програмни продукти.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от 2-4 г.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход .

2.8. Материални запаси

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

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност).

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.

2.9. 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. Просрочените вземания се обезценяват на 50% след 360 дни от датата на падежа и на 100% след изтичане на следващите 360 дни.

2.10. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства включват касовите наличности и разплащателните сметки, а паричните еквиваленти - краткосрочните 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 и покупката на дълготрайни активи се посочва като “други постъпления (плащания)”, нетно към паричните потоци от оперативна дейност.

2.11. 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.

2.12. Задължения към доставчици и други задължения

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

Когато задълженията към доставчици са разсрочени извън нормалните кредитни срокове, те се отчитат по сегашната стойност на задължението, дисконтирано на база на лихвеното равнище по привлечените от дружеството кредитни ресурси с аналогичен матуритет и предназначение, а разликата между сегашната стойност и общата сума на плащанията се отчита като финансов разход (лихва).

2.13. Лизинг

Финансов лизинг

Финансовият лизинг, при който се трансферира към дружеството съществената 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.

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.

2.14. 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 2015 г., е както следва:

- за периода 01.01.2015 г. – 31.12.2015 г.

30.30% (разпределено в съотношение работодател : осигурено лице 17.40:12.90) за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството.

33.30% за работещите по втора категория труд, каквито има в дружеството и допълнително 7% "Професионален фонд".

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ", която е диференцирана за различните предприятия от 0,40% до 1,10% в зависимост от икономическата дейност на предприятието, за болницата е 0.50%.

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 персоналът 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 е извършено преизчисление за 3 годишен период /2015-2018 г/ в размер на 69 хил. лв.

2.15. 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.

2.16. Провизии

Провизии се признават, когато дружеството има настоящо (конструктивно или правно) задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно, че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към края на отчетния период за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е нетекущ. Когато се очаква част от ресурсите, които ще се използват за уреждане на задължението да бъдат възстановени от трето лице, дружеството признава вземане, ако е налице висока степен на сигурност на неговото получаване, стойността му може надеждно да се установи и доход (кредит) по същата позиция в отчета за всеобхватния доход, където е представена и самата провизия.

2.17. 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 2015 г. е 10% (2014 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 приспаднат 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.

Към 31.12.2015 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2014 г.: 10%).

2.18. 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.

2.19. Финансови инструменти

2.19.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории:

- “финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата”;
- “кредити и вземания”, включително паричните средства и еквиваленти;
- “финансови активи на разположение и за продажба”.

Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

Обичайно дружеството признава в отчета за финансовото си състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществена част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в отчета за финансовото си състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства. Вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Обичайните за дружеството активи в тази група са : търговски

вземания. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансовите активи по справедлива стойност през печалби и загуби са такива, които се държат от дружеството за търгуване или изрично им е определено такова предназначение.

Един финансов актив се класифицира в групата за търгуване, ако той е: а) бил придобит по принцип с цел търгуване в краткосрочен план; б) част от идентифицируем портфейл от финансови инструменти, които дружеството управлява заедно и подходът за него е насочен към краткосрочно генериране на печалби; или в) дериватив, който не е определен и не е ефективен като хеджиращ инструмент.

Финансовите активи по справедлива стойност през печалби и загуби се оценяват и представят в отчета за финансовото състояние по техните справедливи стойности, определени чрез цени на борсата. Всеки резултат от преоценката, печалби или загуба, се отчита в отчета за доходите към “друг финансов приход/разход от дейността”.

Нетният доход от тези активи съдържа и дивидента или лихвата, получени от тях.

Финансовите активи по справедлива стойност през печалби и загуби се класифицират като текущи активи

Кредити и вземания

Вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Обичайните за дружеството активи в тази група са : вземания по предоставени заеми и търговски вземания. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние. Лихвеният доход по кредитите и вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 3 месеца, където

признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за всеобхватния доход е към “приходи”.

Финансови активи на разположение и за продажба

Финансовите активи на разположение и за продажба са недеривативни активи, които са предназначени с такава цел или не са класифицирани в друга група. Обичайно дружеството държи некотирани или ограничено котирани на борса акции в други дружества, придобити с инвестиционна цел от него, и се включват към нетекущите активи, освен ако намерението на дружеството е да ги продава в рамките на следващите 12 месеца и активно търси купувач.

Финансовите активи на разположение и за продажба се оценяват по справедлива стойност, с изключение на тези инвестиции в капиталови инструменти на дружества от затворен тип, за които е трудно да се намерят данни за аналогови пазарни сделки или поради обстоятелството, че бъдещото функциониране на тези дружества е свързано с определени несигурности, за да може да се направят достатъчно разумни и обосновани дългосрочни предположения за изчисляването на справедливата стойност на техните акции чрез други алтернативни оценъчни методи.

Справедлива стойност на акциите на дружества, чиито книжа са борсово котирани, се определя чрез прилагане на усреднена борсова цена “купува” от последния месец към края на отчетния период. Възникналите печалби и загуби от оценка по справедлива стойност се признават директно в собствения капитал, с изключение на загубите от обезценка, до момента на отписване на финансовия актив, когато натрупаните печалби или загуби, признати преди това в собствения капитал, се признават в отчета за всеобхватния доход.

На края на всеки отчетен период дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, че отделен финансов актив или група активи има обезценка.

2.19.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на дружеството включват заеми и задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в отчета за финансовото състояние по справедливата им стойност нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо - по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва, освен за просрочени, предоговаряни и под условие за предсрочно изплащане.

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

2.20.1. Преоценени стойности на имоти, машини и оборудване

В дружеството е прието преоценката на имотите, машините и оборудването до тяхната справедлива стойност да се извършва на 3-годишен период от независими лицензирани оценители.

При тези преоценки са приложени следните подходи и оценъчни методи за измерване на справедливата стойност на отделните видове дълготрайни материални активи:

- „Пазарен подход” чрез „Метод на пазарните аналози” - за сградите и неспециализираното оборудване, за които има реален пазар, пазарни аналози и база за сравнимост се приема пазарната им стойност по сравнителен метод;
- „Подход, базиран на разходите (активите)” чрез „Метод на амортизирана възстановителна стойност” - за специализираните машини, съоръжения и оборудване, за които липсва реален пазар, за справедлива стойност се приема тяхната амортизирана възстановителна стойност с хипотеза за използването им в технологично - обвързан процес (подход на база разходи /активи – метод на амортизирана възстановителна стойност).

Основните източници за информация, използвани при изчисленията и преценките във връзка с определянето на справедливите стойности са: вътрешни данни и становища на ръководството на дружеството 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, ofertни данни от производители, търговци и вносители на нови специализирани машини и съоръжения, както и такива втора употреба.

Към 31.12.2015 г. дружеството е направило преценка на машините и оборудването на базата на професионална оценка, която е извършена от независим лицензиран оценител с база за оценяване от 01.11.2015 г.

Съгласно оценката справедливата стойност на активите собственост на МБАЛ „Доверие” АД е 3 545 156.67 лв. Резервите от последващата оценка са в размер на 71 605.13 лв.

За активите, за които справедливата стойност е под праг на същественост /за дружеството е приет праг 500.00 лева /, стойността ще се третира като остатъчна и

няма да бъдат начислявани амортизации. Същите ще подлежат на преглед на обезценка в края на всяка следваща година.

Данъчната временна разлика от последващата оценка на ДМА е в размер на 9 хил.лв.

2.20.2. Обезценка на имоти, машини и оборудване

Към края на всеки отчетния период ръководството на дружеството организира преглед за обезценка на машините, оборудването и транспортните средства.

Към 31.12.2015 г. е финализиран аналогичният преглед за обезценка на дълготрайните материални активи от лицензирани оценители, с база на оценяване към 01.11.2015 г., въз основа на който ръководството да прецени дали са налице условия за обезценка. Не са налице условия за обезценка, за да бъде отразена към годишният отчет 31.12.2015 г. Поради тази причина и ръководството се съобрази с мнението на лицензираните оценители.

2.20.3. Обезценка на вземания

Приблизителна оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави от ръководството в края на всяка финансова година.

Обезценка на търговски вземания се формира, когато са налице обективни доказателства, че дружеството няма да може да събере цялата сума по тях съгласно оригиналните условия на вземанията.

При оценката на събираемостта на вземанията ръководството прилага следните критерии:

- за вземанията от други контрагенти – просрочените вземания над 360 дни се третират като несъбираеми и се обезценяват изцяло, доколкото се преценява, че е налице висока несигурност за тяхното събиране в бъдеще.

Стойността на обезценката е разликата между балансовата стойност на даденото вземане и сегашната стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци, дисконтирани по оригинален ефективен лихвен процент.

Балансовата стойност на вземанията, за които е преценено, че е необходимо да се направи обезценка, се коригира чрез използването на корективна сметка, в която се натрупват всички обезценки. Загубите от обезценка и последващото им възстановяване

се признават в отчета за всеобхватния доход към “други доходи / (загуби) от дейността”.

2.20.4. Нормален капацитет

Нормалният капацитет е очакваната нормална използваемост на леглата при отчитане на преминалите болни през отделенията и задължителен среден престой в зависимост от алгоритъма на лечение на пациентите и спазване на добрата медицинска практика. Във връзка с определените месечни лимити по договора със СЗОК за 2010 г., 2011 г. и аналогично през 2012 до 2015 години 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, се разпределят на база площ на помещенията към съответните отделения. Разходите за наем на апаратура и обзавеждане се отнасят към съответното звено ползвател и не са разпределяеми.

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

2.20.5. Актюерски изчисления

При определяне на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране, не са използвани изчисления на сертифицирани актюери. Взимайки в предвид размера и съществеността на задълженията, сравнен с цената на актюерския труд, изчисленията, базирани на предположения за смъртност, темп на текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, могат да бъдат направени и от дружеството.

2.20.6. Оценяване по справедлива стойност

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, поради което някои от активите и пасивите на дружеството се оценяват и представят по справедлива стойност за целите на финансови отчитане. Оценките се извършват като се използват два подхода а именно:

- на повтаряща се база за категориите „финансови активи на разположение за продажба“, предоставените и получени заеми (независимо дали са банкови или от трети лица), търговски вземания, други вземания и задължения, вземания и задължения за финансов лизинг;
- на неповтаряща се база нефинансови активи като имоти, машини и оборудване.

Справедливата стойност е цената която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасива обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяване. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението че операцията по продажбата ще се реализира на основен пазар за този активи или пасив или друг най-изгоден пазар, който може да бъде приравнен като основен.

Измерването на справедливата стойност на нефинансовите активи е базирано на предположението за най-ефективно възможно използване на актива което е изходната точка на оценъчната техника.

Дружеството прилага следните оценъчни техники:

- пазарния подход;
- приходния подход;
- разходния подход,

като най-често прилаганите техники са директни. Ползват се и подхода за пазарните аналози и дискутираните парични потоци за достоверно отчитане на приложената оценъчна техника към момента на оценяване.

Справедливата стойност на всички активи и пасиви които се оценяват и/или оповестяват във финансовия отчет по справедлива стойност се категоризират в рамките на йерархията на справедливата стойност а именно:

- Ниво 1 – котиран (некоригиран) пазарни цени на активен пазар за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – оценъчни техники при които се използват входящи данни които са различни от директно котиран цени но са пряко или косвено достъпни за наблюдение;
- Ниво 3 – оценъчни техники при които се използват входящи данни в значителната си част са ненаблюдаеми.

Дружеството прилага основно справедливата стойност Ниво 2 и Ниво 3.

Дружеството използва и външни експерти за оценка на активите и пасивите за оценка по справедлива стойност на интервали определени от ръководството на дружеството за съответната категория активи, като входящите данни и измервания са обект на обсъждане и координиране.

Финалните оценки на справедливата стойност подлежат на одобрение от ръководството на дружеството.

3. ПРИХОДИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Приходи от продажба на услуги	7892	8284
Общо	7892	8284

Приходи от продажба на услуги :	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Приходи от дейност по СЗОК	5 553	5 893
в т.ч. от услуги - операция с робот Да Винчи	843	216
Платени медицински услуги	1 886	1 935
в т.ч. от услуги - операция с робот Да Винчи платени	328	283
Приходи от дейност по ЗОФ	101	73
Приходи от дейност с МЦ Доверие АД	343	267
Приходи от дейност клинични проучвания	9	73
Приходи от дарения - медикаменти		43
Общо:	7 892	8 284

Приходи от продажба на услуги :	31.12.2015 BGN '000	%
Приходи от дейност по СЗОК	5 553	70,36
Платени медицински услуги	1 886	23,90
Приходи от дейност по ЗОФ	101	1,28
Приходи от дейност с МЦ Доверие АД	343	4,35
Приходи от дейност клинични проучвания	9	0,11
Приходи от дарения - медикаменти	0	0,00
Общо:	7 892	100

Приходи от продажба на услуги :	31.12.2014 BGN '000	%
Приходи от дейност по СЗОК	5 893	71,14
Платени медицински услуги	1 935	23,36
Приходи от дейност по ЗОФ	73	0,88
Приходи от дейност с МЦ Доверие АД	267	3,22
Приходи от дейност клинични проучвания	73	0,88
Приходи от дарения - медикаменти	43	0,52
Общо:	8 284	100

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

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

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

Приходи от дейността от ЗОФ представляват плащания за услуги от здравноосигурителни фондове.

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

- мед. услуги в клинична лаборатория – 197 хил. лв
- мед. услуги в лаборатория по патология – 26 хил. лв
- мед. услуги в лаборатория по хематология – 3 хил. лв
- мед. услуги в лаборатория по микробиология – 38 хил. лв.
- мед. услуги в образна диагностика – 135 хил. лв

5. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Разходи за материали	1841	1734
Разходи за външни услуги	1861	2368
Разходи за амортизация	953	893
Разходи за заплати	3743	3923
Разходи за социални осигуровки и други социални разходи	496	482
Други разходи	64	95
	8958	9495

- Други разходи:
 - обезщетения болнични работодател - 11 хил. лв
 - обезщетения по КТ – 51 хил. лв
 - разходи за командировки – 1 хил. лв.
 - текущ ремонт на чужди активи – 1 хил.лв.

10. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Разходи за материали	40	24
Разходи за външни услуги	173	149
Разходи за амортизация	7	4
Разходи за заплати	559	432
Разходи за социални осигуровки и други социални разходи	63	58
Други разходи	43	51
	885	718

Други разходи:

- обезщетения по КТ – 2 хил. лв
- обезщетения болнични работодател – 14 хил.лв.
- представителни разходи – 19 хил. лв.
- командировки – 2 хил. лв.
- разходи за такси и лицензии – 6 хил.лв.

11. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА

<i>Другите доходи и загуби от дейността включват:</i>	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Приходи от финансиране		
Други	22	24
Общо	22	24

<i>Приходите от предоставени услуги включват:</i>	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Наеми	11	11
Транспортни услуги	8	8
Други	2	5
Приходи от изплатени обезщетения чл.22-3 КТ	1	
Общо	22	24

12. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

<i>Разходите за материали включват:</i>	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Лекарствени продукти	453	465
Медицински консумативи	1052	927
Работно облекло и постелен инвентар	15	3
Вода	17	15
Ел. Енергия	41	52
Топлоенергия	37	29
Гориво по занаятие	7	7
Храна за пациентите и дежурен персонал	123	135
Санитарни и почистващи материали	49	53
Канцеларски материали	25	29
Медицински инструментариум и ММП	15	19
Други материали/за текуща поддръжка	47	24
Общо	1881	1758

Други материали за текуща поддръжка: включват следните по- големи пера – зареждане на тонер касети; хепа филтри ,вакум касети за стерилизация, кабели, контакти, батерии, ключове, чипове и др. случайни разходи за поддръжка за периода на годината за малки суми – 47 хил. лв.

13. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Наем към ДОХ	65	65
Наем към ИХД	720	720
Наем апаратура	197	638
Медицински услуги	45	18
Поддръжка на оборудване и софтуер	419	395
Поддръжка и ремонт на чужди активи	61	156
Телефон, интернет, пощенски услуги	22	27
Опасни болнични отпадъци	31	33
Пране	60	58
Почистване	51	51
Други договори за външни услуги	49	56
Разходи/комисионни/ за клинични проучвания		6

Възнаграждения по граждански договори	226	219
Разходи за такси и лицензии	7	
Одит	15	13
Застраховки	10	9
Реклама	18	4
Разходи за обучение и квалификация	5	2
Други външни услуги	33	47
Общо	2034	2517

Другите разходи: включват основно: правни и консултантски услуги – 3 хил. лв., копирни услуги – 2 хил. лв., поддръжка на автомобили- 5 хил. лв. , разходи минали години – 1 хил. лв., дозиметричен контрол, имунохимични и сърдечни маркери – 3 хил. лв., документи за подновяване на лицензия – 3 хил. лв. , обслужване по договор за трудова медицина – 6 хил. лв. , членски внос – 1 хил. лв., клинична химия и изследвания – 2 хил. лв., измерване на вентилация, копирни услуги, поддръжка на постелки и др. с еднократно проявление - 7 хил. лв.

14. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Възнаграждения по трудов договор	4133	4231
Възнаграждения на СД и Изп.директор	163	114
Начисления за неизползван платен отпуск	6	10
Социални осигуровки	559	540
Общо	4861	4895

16. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Представителни разходи и данък	21	17
Командировки	2	2
Обезщетения болничен работодател	13	10
Обезщетения по КТ	64	31
Провизии при пенсиониране	1	69
Брак		11
Други	6	6

Общо	107	146
Отписани ДМА	0	0
ОБЩО други разходи	107	146

17. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/ РАЗХОДИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Финансови разходи		
Разходи за лихви по кредити	236	257
Банкови такси и комисионни	35	34
Нетни разлики от промяна на валутни курсове	(1)	(1)
Общо	270	290

Към 31.12.2015 г. отразените разходи във връзка с ползвания разрешен овърдрафт от ТБ „Алианц България” АД са в размер на 11 хил. лв. лихви ,

Лихвите по отпуснатия кредит за Роботизирана операционна система /Да Винчи/ са в размер на 217 хил. лв.

Отразените лихви по разсроченото плащане на ендоскопската апаратура към Софарма Трейдинг АД са в размер на 2 хил. лв.

Лихвата по краткосрочен кредит получен от Доверие Обединен Холдинг АД е в размер на 6 хил.лв. .

Таксите събрани за обработка на документите през периода на годината са в размер на 35 хил. лв.

18. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
<i>Счетоводна печалба за периода</i>	<i>(2199)</i>	<i>(2195)</i>
Данъци върху печалбата – 10% (2010 г.: 10%)		
<i>Данъчен ефект от временни разлики в увеличение</i>	228	218
<i>Данъчен ефект от временни разлики в намаление</i>	(9)	(2)
Общо разходи/ (икономия) от данъци върху печалбата, отчетени в отчета за всеобхватния доход	219	216

19. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Преоценка на нетекущи активи	72	-
Ефект от отсрочени данъци	(9)	-
Друг всеобхватен доход	63	-

Преоценката на дълготрайните активи е осчетоводена към 01.11.2015г. на база оценка изготвена от лицензиран оценител „Баланс Инженеринг” ООД от м. октомври 2015г.

20. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	<i>Машины, съоръжения, оборудване и трансп.сред- ства</i>		<i>Други</i>		<i>Разходи за придобиване на ДМА</i>		<i>Общо</i>	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност								
Салдо на 1 януари	5372	5101	84	83	5		5461	5184
Придобити	538	295	6	1	43	167	587	463
Трансфер между сметки							0	0
Отписани		(24)			(48)	(162)	(48)	(186)
Салдо на 31	5910	5381	90	84	0	5	6000	5470
Намрупана амортизация							0	0
Салдо на 1 януари	1615	741	57	48			1672	789

Начислена амортизация за годината	948	886	9	9			957	895
Отписана амортизация		(12)						(12)
Преоценка	(66)		(6)				(72)	0
Салдо на 31	2488	1615	60	57	0	0	2548	1672
Балансова стойност на 1 януари	3757	4360	27	35	5	0	3789	4395
Балансова стойност на 31 декември	3422	3766	30	27	0	5	3452	3798

Преоценка

Към 31.12.2015 г. е направена оценка на дълготрайните материални активи до справедлива стойност чрез назначен независим оценител Баланс Инженеринг ООД. Оценката е извършена по данни за балансовата стойност на дълготрайните активи към 01.11.2015г. В резултат на оценката е завишена балансовата стойност на дълготрайните материални активи със 72 хил. лв. за сметка на увеличение на преоценъчен резерв със същата стойност.

Справедливата стойност на дълготрайните материални активи определена от лицензирания оценител към 31.10.2015г. е в размер на 3 545 хил. лв., в т.ч. на компютри – 14 хил. лв., измервателни уреди – 11 хил. лв., оборудване – 3 457 хил. лв., транспортни средства – 33 хил. лв., инвентар – 11 хил. лв., други амортизируеми активи – 19 хил. лв.

Преглед за обезценка

Към 31.12.2015 г. е направен преглед за обезценка на дълготрайните материални активи. Не са обезценени дълготрайни материални активи съгласно представения доклад от лицензиария оценител .

Други данни

Към 31.12.2015 г. в отчета за финансовото състояние на дружеството има дълготрайни материални активи (медицинско оборудване) с балансова стойност 3 459 хил. лв., върху които са учредени тежести (особени залози) – Роботизирана операционна система /Да Винчи/. Към 31.12.2015 г. в състава на дълготрайните материални активи са включени активи (машини и оборудване), които са напълно амортизирани, но продължават да се използват в стопанската дейност, с отчетна стойност в размер на 291 х. лв. (31.12.2014 г.: 250 х.лв.).

21. НЕТЕКУЩИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	<i>Програмни продукти</i>		<i>Патенти и лицензи</i>		<i>Общо</i>	
	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</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 на 1 януари	1		14	14	15	14
Придобити		1	8		8	1
Отписани					0	0
Салдо на 31 - ви	1	1	22	14	23	15
<i>Нагрупана амортизация</i>						
Салдо на 1 януари			13	11	13	11
Начислена амортизация за годината	1		2	2	3	2

Отписана амортизация					0	0
Салдо на 31 - ви	1	0	15	13	16	13
Балансова стойност на 1 януари	1	0	1	3	2	3
Балансова стойност на 31 декември	0	1	7	1	7	2

22. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	31.12.2015 BGN '000		31.12.2014 BGN '000		31.12.2015	31.12.2014
					BGN 000	BGN 000
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви	нетни отсрочени активи	нетни отсрочени активи
Начисления за неизползвани отпуски	1		1		1	1
ДВР за ДУК и ГД	3		3		3	3
ДВР слаба капитализация	61		37		61	37
ДВР провизии при пенсиониране	7		7		7	7
ДВР загуба с право на приспадане	382		182		382	182
Разлики от превизиение на СБС над ДБС		14			-14	
Нетни отсрочени активи	454	14	230	0	440	230

23. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
<i>Материалните запаси включват:</i>		
Материали	3	5
Материали -склад домакин	24	25
Медикаменти аптека	126	116
ГСМ	1	1
Спешни шкафове	1	1
Междинен операционен блок	143	80
Общо	298	228

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Основни материали	273	202
Материали в процес на доставка		
Технически материали		
Резервни части		
Спомагателни материали		
Други	25	26
Общо	298	228

24. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Към 31.12.2015 г. *текущите вземания от свързани предприятия* включват:

Вид на вземането	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Търговски вземания	123	31
Общо	123	31

Търговски вземания от свързани предприятия

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
МЦ ДОВЕРИЕ АД	115	25
ОЗОФ ДОВЕРИЕ ЗАД	5	1
ЗК МЕДИКО-21 АД	3	5
	123	31

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

Дружеството е определило обичаен кредитен период за търговските вземания, за който не начислява лихви на контрагентите – свързани лица – до 360 дни. Забава след този срок е приета от дружеството като индикатор за обезценка.

Възрастовата структура на просрочените необезценени търговски вземания от свързани лица е както следва:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Отчетна стойност		
до 300 дни	123	31
	123	31

Преглед за обезценка

Към 31.12.2015 г. ръководството е направило преглед на всички вземания от свързани предприятия от гледна точка на тяхната събираемост и е взело решение, че не са налице условия за обезценка. Всички вземания са събираеми и обезпечени.

25. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАЕМИ

Вид на вземането:	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Вземания от клиенти	679	467
Данъци за възстановяване		
Предоставени аванси	1	5
Предплатени разходи	25	17
Съдебни и присъдени вземания	2	
Други	2	
Общо	709	489

Вземанията от клиенти са както следва по-долу в таблицата:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
СЗОК	639	433
СБДП ПРОДА -БУЛ ПРО ЕАД	1	
РОШ БЪЛГАРИЯ		1
Еко Дагомед ЕОООД		
ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД	1	
МЦ Афидеа Диагностикс София ЕООД	19	17

ЗД ЕВРОИНС	4	3
ЗАД БУЛСТРАД ВИГ АД	1	1
ОБЩИНСКА ЗОК АД		3
ЮНАЙТЕД ЗО ЕАД		1
ЗОК ФИ ХЕЛТ АД		1
ЗК УНИКА АД	1	2
ЗАД БЪЛГАРИЯ АД	1	
ПАРЕКСЕЛ ИНТ.ГМБХ		1
ЗД ОЗОК ИНС АД	1	
КЛИЕНТИ НА ДРЕБНО /платени в януари 2016 г/	1	
ЕЛКИП ООД		
ЕВРОИНС ЗДРАВНО ОСИГУРЯВАНЕ	5	
Други	5	4
	679	467

Другите вземания са внесени депозити в ОМВ България – 2 хил. лв. и по договори с еднократно проявление – 5 хил.лв.

Предплатените разходи към 31 декември 2015 г. към текущи вземания са класифицирани разходите за бъдещи отчетни периоди, които са: със срок до 1 година – абонаменти, застраховки и разходи за резервни части, които се изхабяват средно за 12 месеца като ударни глави за литотриптер, мембрани, компресор за литотриптер и др. подобни. Размерът на тези разходи към отчетния период е 25 хил. лв.

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Отчетна стойност		
до 60 дни	709	489
от 61 до 90 дни		
от 91 до 120 дни		
над 120 дни		
	709	489

26. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Парични средства по разплащателни сметки	236	82
Парични средства в каса	21	11
Общо	257	93

Наличните към 31.12.2015 г. парични средства и парични еквиваленти са по сметки на дружеството в ТБ Алианц България АД.

Паричните средства и паричните еквиваленти са в лева, евро и щатски долари.

вид валута	вал.единици	лева
лева		244755,76
щатски долар	3594,32	6434,08
евро	3151,36	6163,52
		257353,36

27. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Основен акционерен капитал	6276	170
Законови резерви и доп.резерви	666	666
Резерви от последваща оценка на ДМА	81	18
Натрупани печалби/загуби	(6681)	(4701)
Общо	342	(3847)

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Натрупани загуби за предходни отчетни периоди	(4701)	(2722)
Текуща печалба/ загуба	(1980)	(1979)
Общо	(6681)	(4701)

Към 31.12.2015 г. капиталът е разпределен в 627590 броя обикновени безналични поименни акции с право на глас с номинална стойност 10 лева за една акция.

През отчетния период основния капитал е увеличен с 6 106 хил., от които:

- 5 700 хил. лв. - чрез парични вноски
- 406 хил. лв. – чрез апорт на дълготрайни материални активи

Законовите резерви са формирани от разпределение на печалбата и включват разпределени суми за фонд “Резервен” в съответствие с решенията на Общото събрание на акционерите.

Резерви от последваща оценка на ДМА са формирани от оценка на дълготрайните материални активи до справедлива стойност чрез назначен независим оценител. Баланс Инженеринг ООД. Към 31.12.2015г. резерва от последваща оценка на ДМА е 90 хил. лв., като същия е коригиран с данъчния ефект върху формиран данъчен пасив в съответствие с МСС 12 в размер на 9 хил. лв.

Нетна печалба/(загуба) на акция

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Средно-претеглен брой акции	627590	17000
Нетна печалба за годината (BGN'000)	(1980)	(1979)
Нетна печалба на акция (BGN)	(3,1549)	(116,4118)

Очакванията на ръководството за 2016 г. е да се извърши реструктуриране на дейностите съобразено с приетата програма на дружеството с цел увеличаване на рентабилността по отделни дейности.

28. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ

*Дългосрочни банкови заеми **

Договорен размер на кредита:	3 990 240 лв.
Вид на кредита	Инвестиционен
Кредитор:	ТБ АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
Източник на финансиране	ЕВРОПЕЙСКА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА
Лихвен процент:	3 м SOFIBOR + 4.5 пункта надбавка, минимум 5.10%
Падеж:	Краен срок за издължаване на кредита 25.06.2019 г.; срок - 72 месеца, в т.ч. 12 месеца гратисен период за главница.

Обезпечение:	1.Първи по ред залог, учреден по реда на ЗОЗ в полза на Алианц банк България АД, върху Роботизирана операционна система Da Vinci Si-e HD 3 arm. 2. Първи по ред залог учреден по ЗДФО върху паричните вземания на МБАЛ Доверие АД. 3. Поръчителство по Договор с Банката за пълния размер на кредита за целия срок на действие на договора поето от Доверие Обединен Холдинг АД. 4. Поръчителство по Договор с Банката за пълния размер на кредита за целия срок на действие на договора поето от Софарма Трейдинг АД.
Цел на кредита:	Цялостно финансиране на покупката на Роботизирана операционна система Da Vinci Si-e HD 3-arm, производство на Intuitive Surgical Inc. От Софарма трейдинг АД.

За периода от 01.01.2015 г до 31.12.2015 г е изплатена главница в размер на 177 760.00 лв /Сто седемдесет и седем хиляди седемстотин и шестдесет лева/. Към 31.12.2015 г. остатъкът по кредита е 3 479 180.00 лв. /3 212 540.00 лв – нетекущи задължения и 266 640.00 лв. – текущи задължения./

29. НЕТЕЩУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Вид на задължението:		
СОФАРМА ТРЕЙДИНГ АД		
ИХД АД		986
ДОХ АД		129
	0	1115

На 15.09.2015 г окончателно изплатен разсроченият наем към Доверие Обединен Холдинг АД и към Индустриален Холдинг Доверие АД.

30. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Сключен договор за доставка , инсталиране и конфигуриране на телекомуникационно оборудване /телефонна централа/ с Мобилтел ЕАД. Стойността на оборудването е 17 513,89 лв. и лихви за периода на договора 2 790,08 лв. Плащането е разсрочено за 36 месеца . Лихвен процент 10.50%. Нетекущите задължения към Мобилтел ЕАД към 31.12.2015 г са 10 хил. лв. за главница. Задължението е представено нетирано / Общо задължение – 13 хил. лв /в т.ч. главница 10 хил. лв. и 3 хил. лв. лихва/.

31. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО БАНКОВИ ЗАЕМИ

Към 31.12.2015г. дружеството е класифицирало като текущо задължение, дължими главници към ТБ „Алианц България” АД по Договор за инвестиционен кредит № 41252 от 19.07.2013г. с падеж 2016г. в размер на 266 хил. лв., перспективно 2014г. -700 хил. лв.

32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

<i>Задълженията към свързани предприятия включват:</i>	31.12.2015 BGN ‘000	31.12.2014 BGN ‘000
Задължения към дружества под общ контрол	778	3364
Общо	778	3364

В таблицата са представени подробно текущите задължения към дружествата от Холдинга майка – Доверие Обединен Холдинг АД и други участващи свързани лица – „Калиман – РТ” АД и Софарма Трейдинг АД:

<i>Задълженията към свързани предприятия включват:</i>	31.12.2015 BGN ‘000	31.12.2014 BGN ‘000
ИХД АД	190	724
ДОХ АД	16	265
Софарма Трейдинг АД - мед. доставки	545	1271
Калиман РТ АД	27	705
Общо	778	2965

Текущите задължения към дружества от групата на Холдинга майка – Доверие Обединен холдинг АД, като към 31.12.2015 г. са 778 хил. лв. и представляват: към Индустриален холдинг Доверие АД - 190 хил.лв / 180 хил. лв. наем м.10-м.12.2015 г и 10 хил. лв. ел.енергия и топлоенергия за м.12.2015 г.; Доверие Обединен Холдинг АД – 16 хил.лв ./наем м.10 - м.12. 2015 г /; Софарма Трейдинг АД – 545 хил. лв. /464 хил.лв за доставка на медикаменти , медицински консумативи и 81 хил.лв. за абонаментна поддръжка на робот Да Винчи за м.10 – м.12/2015 г

Полученият краткосрочен кредит от Доверие Обединен Холдинг АД в размер на 200 хил. лв. е погасен на 15.01.2015 г.

<i>Договорен размер на заема:</i>	200 000.00
Лихвен процент:	8,50%
Падеж:	31.1.2015
Цел на кредита:	оборотни средства
Задължение към 31.12.2015, в т.ч.:	0
Лихви	661.11

Полученият краткосрочен кредит от Доверие Обединен Холдинг АД в размер на 120 хил. лв. е погасен на 15.09.2015 г.

<i>Договорен размер на заема:</i>	120000.00
Лихвен процент:	8,50%
Падеж:	31.12.2015
Цел на кредита:	оборотни средства
Задължение към 30.09.2015, в т.ч.:	0
Лихви	5213,34

33. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31.12.2015 BGN '000</i>	<i>31.12.2014 BGN '000</i>
Задължения към доставчици	230	129
Гаранции за добро изпълнение	6	3
Общо	236	132

Всички търговски задължения са към доставчици от страната и са текущи задължения във връзка с доставка на медикаменти и консумативи, апаратура, храна за болните, извършени услуги за дейността на болницата.

34. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

Задълженията към персонала и за социалното осигуряване включват:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Задължения към персонала, в т.ч.:	217	229
<i>Текущи задължения по възнаграждения</i>	211	219
<i>Начисления за неползвани компенсиреми отпуски</i>	6	10
Провизии при пенсиониране	69	69
Задължения по социалното осигуряване	82	82
<i>Текущи задължения във връзка с вноски по социалното осигуряване</i>	82	82
Общо:	368	380

Към края на отчетния период дружеството е направило оценка на сумата на очакваните разходи за персонала при настъпване на пенсионна възраст. Обезщетение възприети за база на изчисленията са в размер на 2 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, 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. Предвид на малкия размер на задълженията, сравнен с цената на актюерския труд, изчисленията са направени от дружеството.

Дружеството очаква значителна част от провизиите за пенсиониране да бъдат изплатени през следващите 12 месеца, поради което ги е класифицирало като краткосрочни задължения.

35. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Данък върху разходите	3	2
Данъци върху доходите на физическите лица	69	68
Общо:	72	70

36. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През 2014 и 2015 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.

МБАЛ Доверие АД е предоставило на МЦ Доверие АД за ползване по договор за наем на оборудването в специализирани клинична лаборатория, образна диагностика и микробиологична лаборатория в определени часове, за да се отговори на изискванията за сключване на договор със СЗОК за медико – диагностична дейност. Договора е за срок от една година с клауза за автоматично продължаване. Предсрочно прекратяване се допуска с едномесечно предизвестие. Стойността по договора в рамките на 1 година – 4 хил. лв.

Сделките със свързани лица през 2015г. и 2014г. са както следва:

свързани лица	Услуги		Други приходи		Обща стойност	
	BGN 000		BGN 000		BGN 000	
	31,12,2015	31,12,2014	31,12,2015	31,12,2014	31,12,2015	31,12,2014
					0	0
МЦ Доверие АД	347	271	12	12	359	283
ЗОФ Доверие ЗАД	35	21			35	21
ЗК Медико 21 АД	11	11			11	11
МЦ Доверие СБТ ООД	36				36	
ОБЩО	429	303	12	12	441	315

свързани лица	Материали		Услуги		Други		Обща стойност	
	BGN 000		BGN 000		BGN 000		BGN 000	
	31,12,2015	31,12,2014	31,12,2015	31,12,2014	31,12,2015	31,12,2014	31,12,2015	31,12,2014
							0	0
МЦ Доверие АД			8	11			8	11
Доверие Обединен Холдинг АД			65	65			65	65

МБАЛ ДОВЕРИЕ АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31.12. 2015 година

Индустриален Холдинг Доверие АД	84	82	727	725			811	807
СТМ ООД			7	8			7	8
Българско вино ООД					2	1	2	1
Доверие Брико								
ОБЩО	84	82	807	809	2	1	893	892

Извършени са разходи със свързани фирми извън икономическа група Доверие за наем на апаратура с „Калиман РТ” АД в размер на 197 хил. лв. за период м.01-м.12.2015г. извън отразените в горната таблица.

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

Към 31 декември 2015г. и сравняваните периоди вземанията и задълженията по сделки със свързаните лица са :

свързани лица	31,12,2015		31,12,2014	
	Вземания	Задължения	Вземания	Задължения
ОЗОФ Доверие ЗАД	5		1	
ЗК Медико 21	3		5	
МЦ Доверие АД	115		25	
Доверие Обединен Холдинг АД		16		428
Индустриален Холдинг Доверие АД		190		1989
Софарма Трейдинг АД		545		1357
Калиман-РТ АД		27		705
ОБЩО	123	778	31	4479

Сделки със свързани лица, не принадлежащи към икономическа група Доверие: “Софарма Трейдинг” АД участва в пасива на баланса със задължение - 545 хил. лв., отразено в таблицата по-горе.

Разчетите със свързаните лица в горната таблица са представени разгърнато и включват всички аспекти на разчетните взаимоотношения с дружеството през 2015 г. и сравнителните през 2014 година.

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.

	31.12.2015	31.12.2014
Възнаграждения на Изпълнителен директор	109	84
Възнаграждения на Съвет на директорите	54	30
Общо	163	114

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.

37. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви към 31.12.2015г. и сравняваните периоди:

	<i>Кредити и вземания BGN'000</i>	<i>Активи по справедлива стойност през печалби и загуби BGN'000</i>	<i>Активи на разполо- жение и за продажба BGN'000</i>	<i>Общо BGN'000</i>
31.12.2015				
Финансови активи				
Вземания от свързани предприятия	123	0	0	123
Търговски вземания от несв.предприятия	709	0	0	709
Парични средства и еквиваленти	257	0	0	257
Общо	1089	0	0	1089
				<i>Други финансови пасиви BGN'000</i>
Финансови пасиви				
Нетекущи задължения по банкови заеми	3213			3213

Нетекущи задължения към св.предприятия				0
Други нетекущи задължения	10			10
Задължения към свързани предприятия	778	0	0	778
Търговски и други задължения	943	0	0	943
Общо	4944			4944

	<i>Кредити и вземания BGN'000</i>	<i>Активи по справедлива стойност през печалби и загуби BGN'000</i>	<i>Активи на разполо- жение и за продажба BGN'000</i>	<i>Общо BGN'000</i>
31.12.2014				
Финансови активи				
Вземания от свързани предприятия	31	0	0	31
Търговски вземания от несв.предприятия	489	0	0	489
Парични средства и еквиваленти	93	0	0	93
Общо	613	0	0	613

				<i>Други финансови пасиви BGN'000</i>
Финансови пасиви				0
Нетекущи задължения по банкови заеми	2957	0	0	2957
Нетекущи задължения към св.предприятия	1115	0	0	1115
Задължения към свързани предприятия	3364			3364
Търговски и други задължения	1282			1282
Общо	8718			8718

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 привличения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в дружеството се осъществява текущо от оперативното ръководство на дружеството, съгласно политиката определена от Съвета на директорите.

Съветът на директорите е приел основните принципи на общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на деривативни и недеривативни (основно) инструменти.

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

Пазарен риск

а.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.

б.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 след 2010 г. и към момента, и налагане на ограничение на дейността чрез въвеждане на лимитирана дейност. Съгласно договорните отношения с други клиенти – Здравноосигурителните фондове, те са обект на периодичен анализ и обсъждане за преразглеждане и актуализиране спрямо промените на пазара, но са обвързани с цените на Клиничните пътеки и доколкото те са специфични и за определен кръг, преобладаващо здравно осигурени лица, при които има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара на медицинските услуги.

Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са пари в брой и в банкови сметки, търговски и други краткосрочни вземания.

Кредитен риск е основно рискът, при който заемополучателите, клиентите и другите контрагенти на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските и кредитните вземания. Последните са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Краткосрочните вземания на МБАЛ Доверие АД са формирани основно от вземания от СЗОК и вземания от търговски дружества, включително и дружества от холдинговата структура. Вземанията се контролират от финансово-счетоводния отдел на дружеството, като се спазва установената политика и процедури приети от Съвета на директорите. Ежедневно се прави преглед на откритите позиции по дружества и индивидуални суми към тях, както и получените постъпления. Дружеството се стреми да не допуска значителен кредитен риск. Приходите се формират основно от дейност по договор със СЗОК - 71.14 % от приходите на болницата и медицински услуги по договори и платени пациенти - 28.86%. Поради политиката на здравноосигурителната каса за налагане на лимит за дейност от средата на 2010 г. до настоящия отчетен период, Болницата е ограничена да упражнява дейност с цял капацитет. Съгласно разчетите на ръководството тази несигурност относно обема на дейностите не гарантирани от СЗОК води до увеличаване на финансов и кредитен риск. Ръководството е предприело програма по реструктуриране на дейностите през 2016 г. и съгласно очекванията по дейности с цел подобряване на рентабилността

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 ангажменти. 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
31.12.2015							
Финансови активи							
Вземания от свързани предприятия	25	98					
Търговски вземания от несв. Предприятия	688	21					
Парични средства и парични еквиваленти	257						
	970	119	0	0	0	0	0
Финансови пасиви							
Нетекущи задължения по банкови заеми				1200	2013		
Нетекущи задължения към св.предприятия	0			10			
Задължения към свързани предприятия	10	32	390	346			
Търговски и други задължения	165	778					
	175	810	390	1556	2013	0	0

	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
31.12.2014							
Финансови активи							
Вземания от свързани предприятия	25	6					
Търговски вземания от несв. предприятия	434	55					
Парични средства и парични еквиваленти	93						
	552	61	0	0	0	0	0

Финансови пасиви							
Нетекущи задължения по банкови заеми				1600	1357		
Нетекущи задължения към св.предприятия				442	673		
Задължения към свързани предприятия	1014	518	612	983	237		
Търговски и други задължения	537	343	333	69			
	1551	861	945	3094	2267	0	0

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:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Общо дългов капитал, т.ч.:	4944	8718
Търговски и други задължения	943	1282
Нетекущи задължения по банкови заеми	3213	2957
Нетекущи задължения към свързани предприятия		1115
Други нетекущи задължения	10	
Текущи задължения към свързани предприятия	778	3364

Намален с паричните средства и парични еквиваленти	(257)	(93)
Нетен дългов капитал	4687	8625
Общо собствен капитал	342	(3847)
Общо капитал	5029	4778
Съотношение на задлъжнялост	93,20%	180,51%

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

Таблицата по долу представлява анализ на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност според използваните оценъчни методи.

Към 31.12.2015 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
	BGN 000	BGN 000	BGN 000	BGN 000
Активи				
Вземания от свързани предприятия			123	123
Търговски вземания от несв. предприятия			709	709
Парични средства и еквиваленти	257			257
Общо	257	0	832	1089

Към 31.12.2015 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
	BGN 000	BGN 000	BGN 000	BGN 000
Пасиви				
Нетекущи задължения по банкови заеми			3213	3213
Нетекущи задължения към свързани лица				0
Други нетекущи задължения			10	10
Търговски задължения към свързани лица			778	778
Търговски задължения			943	943
Общо		0	4944	4944

Към 31.12.2014 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
	BGN 000	BGN 000	BGN 000	BGN 000
Активи				
Вземания от свързани предприятия			31	31
Търговски вземания от несв. предприятия			489	489
Парични средства и еквиваленти	93			93
Общо	93	0	520	613

Към 31.12.2014 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
	BGN 000	BGN 000	BGN 000	BGN 000
Пасиви				
Нетекущи задължения по банкови заеми			2957	2957
Нетекущи задължения към свързани лица			1115	1115
Търговски задължения към свързани лица			3364	3364
Търговски задължения			1282	1282
Общо		0	8718	8718

38. ЗАСТРАХОВАНО ИМУЩЕСТВО

Към 31 декември 2015 г. дружеството има сключени застраховки на нетекущи активи - линейка със стандартно застрахователно покритие и пълно каско на МПС и останалите активи – апаратура, стопанско обзавеждане и компютри - срещу природни бедствия, земетресение, наводнения и пожар.

Сключена е и застраховка “професионална отговорност”, обхваща лекарите извършващи хирургична дейност и анестезиолозите и е с лимит на обезщетение 100 хил. лв. за всяко едно събитие и 200 хил. лв. в агрегат.

Всички застраховки са сключени със ЗАД “Алианц България”.

39. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

54.1. Във връзка с определените месечни лимити по договора със СЗОК за 2015 г. и възможност за предоговаряне на месечни лимити, 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. След определена процедура, включваща проверка на дейността по клинични пътеки без упоменати срокове, средствата се възстановяват на болницата. Приходите се отчитат на база действително извършена работа през съответния месец, а със стойността по кредитните известия след изтичане на периода над лимита, се отразява вземане от СЗОК.

В течение на годината се установи, че няма единна държавна политика по отношение на здравеопазването, а често променящи се и противоречиви мнения от служебни лица, които би трябвало да определят правилата. Въведе се лимитиране на средства за работа по клинични пътеки по договор със Здравна каса за лекуване на здравноосигурени пациенти, което промени първоначалния начин на работа, описан по-горе. Въведе се ограничение на работата и съответно намаляха приходите на дружеството по договора със СЗОК. Липсата на сигурност влияе върху определяне на политиката на болницата.

54.3. Получена е декларация за заведено гражданско дело № 12388/2009 г. срещу болницата с претенция за обезщетение в размер на 100 хил. лв. Делото не е приключило, но по уверение на адвоката по делото, е малка вероятността да се случи в този размер. Като гаранция от подобни събития, дружеството има застраховка “Професионална отговорност” с лимити на обезщетение 100 хил. лв. и 200 хил. лв. в агрегат. Поради тази обезпеченост на риска, провизия не е начислявана.

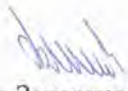
54.4 Във връзка с текущото начисляване са взети са в предвид всички постъпили документи до 19.01.2016 година.

40. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

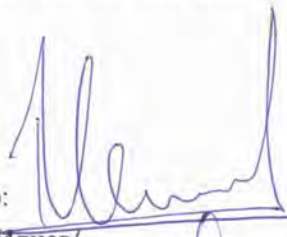
Не са настъпили събития след края на отчетния период по отношение на обектите представени в междинния финансов отчет, които да изискват корекции или отделно

оповестяване към 31.12.2015г., освен оповестените в отчета. Не са възникнали, в периода от 31.12.2015 г. до 19.01.2016 година сделки от съществено значение и/или с необичайно естество, които по мнение на дружеството биха рефлектирали значително върху резултата на МБАЛ Доверие АД.

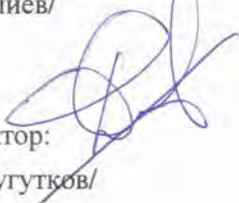
Съставил:


/Виолета Захариева/

Финансов директор:


/Петър Илиев/

Изпълнителен директор:


/д-р Димитър Гугутков/