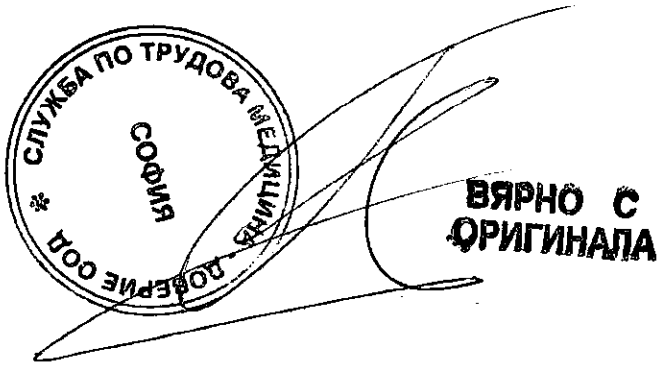
DOBEPИЕ

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА

Годишен Финансов Отчет

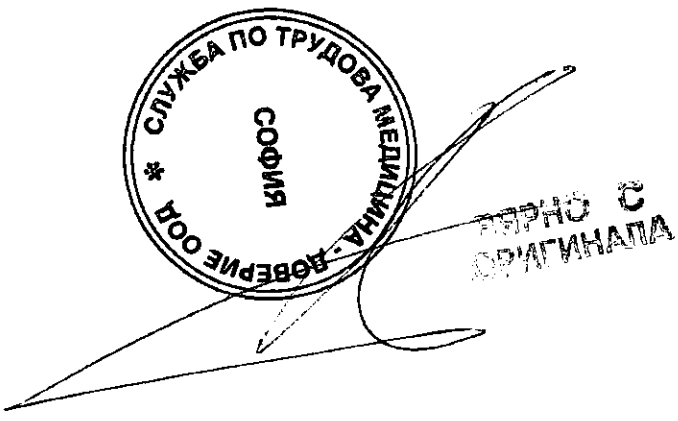
На „СТМ – ДОВЕРИЕ" ООД

За финансовата 2011г.



Съдържание

1. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 8 страници
2. ОДИТОРСКИ ДОКЛАД 4 страници
3. ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 39 страници



DOBEPИЕ
СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА

ГОДИШЕН ДОКЛАД

ЗА ДЕЙНОСТТА НА
"СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА - ДОВЕРИЕ"ООД
ЗА 2011г.

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

"Служба по трудова медицина-Доверие" ООД е юридическо лице с адрес на управление гр. София, ул. „Дондуков"№82. То има съдебна регистрация съгласно Решение на СГС по фирмено дело № 18289 от 2007 г. от стартира своята дейност от средата на м.април 2008 година.

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

Капиталът на дружеството е 5 000 лв, който към 31.12.2011 е разпределен както следва:

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
Дружествен капитал (BGN'000)	5	5
Брой дялове (номинал 10 лева)	500	500
Общ брой на регистрираните съдружници	2	2
в т.ч. юридически лица	1	1
физически лица	1	1
Брой дялове, притежавани от юридически лица	475	475
% на участие на юридически лица	*95.00%*	*95.00%*
Брой дялове, притежавани от физическите лица	25	25
% на участие на физически лица	*5.00%*	*5.00%*

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА * ДОВЕРИЕ ООД * СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

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

Управител на дружеството е д-р Боян Иванов Върбанов

Дейността и управлението на дружеството е регламентирано в Дружествен договор от 12.11.2008 г.

Отчетът за дейността е съобразен с правилата, възприети за дружествата на Доверие Обединен Холдинг АД.

II. РАЗВИТИЕ НА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Финансови резултати от дейността на дружеството

(в хиляди лева)	31.12.2011	31.12.2010
Приходи	278	293
Други доходи/загуби от дейността	(10)	(15)
Разходи за материали	(18)	(17)
Разходи за външни услуги	(77)	(73)
Разходи за персонала	(165)	(147)
Разходи за амортизация	(2)	(3)
Други разходи за дейността	(5)	(5)
Печалба/загуба от дейността	**1**	**33**
Печалба/загуба преди данъци	**1**	**33**
Разходи за данъци	-	(3)
Печалба/загуба	**1**	**30**
Всеобхватен доход за периода	**1**	**30**
Нетна печалба на дял:	2,00	60,000

СТМ Доверие ООД приключва финансовата година с нетна печалба от 1 хил.лв. (2010г: 30хил.лв) и печалба преди данъци и лихви /EBIT/ 1 хил.лв /2010год: 33 хил.лв/. Спрямо предходната година нетната печалба е намаляла с 30 хил.лв., което се дължи основно на извършената обезценка на трудносъбираеми вземания към 31.12.2011г и на нарастването на разходите за персонала и външни услуги.

Приходите от основна дейност възлизат на 278 хил. лв като са намалели с 15 хил.лв. спрямо миналата година или с 5,12%.

В разходната част себестойността на основната дейност възлиза на 205хил. лв. (2010г: 186хил.лв), а административните разходи са 62хил.лв. (2010г: 69хил.лв).

СЛУЖБА ТРУДОВА МЕДИЦИНА · ДОВЕРИЕ ООД * СОФИЯ

ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

Анализ на приходите

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Приходи от услуги по основни договори	256	265
Приходи от оценка на риска	15	17
Приходи от електроизмервания	7	11
Общо	**278**	**293**

Нетните приходи от продажби за отчетния период се състоят от приходи от договори за здравно обслужване, договори за оценка на риска и договори за електроизмервания.

Приходите от основните договори за периода са в размер на 256 хил.лв. Спрямо предходния период , приходите са намалели с 9 хил.лв.(3,40%).

Приходите от договори за оценка на риска за периода са в размер на 15 хил.лв. Спрямо предходния период, приходите са намалели с 2 хил.лв.(11,76%).

Приходите от договори за електроизмервания за периода са в размер на 7 хил.лв. Спрямо предходния период, приходите са намалели с 4 хил.лв.(36,36%).

Анализ на разходите

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Разходи за материали	(18)	(17)
Разходи за външни услуги	(77)	(73)
Разходи за персонала	(165)	(147)
Разходи за амортизация	(2)	(3)
Други разходи за дейността	(5)	(5)
Общо	**(267)**	**(245)**

В общата стойност на разходите за дейността основен дял заемат разходите за персонала 165 хил.лв.Спрямо предходния отчетен период са се увеличили с 18хил.лв.(12,25%).

Разходите за материали са в размер на 18хил.лв и са се увеличили с 1 хил.лв.(5,88%).

Разходите за външни услуги са в размер на 77хил.лв и са се увеличили с 4 хил.лв.(5,48%).

Разходите за амортизации са в размер на 2хил.лв и са намалели с 1 хил.лв.(33,33%).

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА - ДОВЕРИЕ ООД СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Другите разходите за дейността са в размер на 5хил.лв и не са се променили спрямо предишния отчетен период.

Финансови коефициенти

Показатели	2011год.	2010 год.	изменение
Показатели за рентабилност			
Рентабилност на приходите от продажби	0,004	0,102	(0,10)
Рентабилност на собствения капитал	0,009	0,268	(0,26)
Рентабилност на пасивите	0,040	1,034	(0,99)
Капитализация на активите	0,008	0,217	(0,21)
Показатели за ликвидност			
обща ликвидност	21,667	15,333	6,33
бърза ликвидност	19,500	14,222	5,28
незабавна ликвидност	19,500	14,222	5,28
абсолютна ликвидност	7,333	8,444	(1,11)
Показатели за финансова автономност			
Коефициент на финансова автономност	4,520	3,862	0,66
Коефициент на задлъжнялост	0,221	0,259	(0,04)
Рентабилност на приходите от продажби	0,004	0,102	(0,10)
Рентабилност на собствения капитал	0,009	0,268	(0,26)

Анализ на капиталовите ресурси

Към 31.12.2011г. натрупаните печалби са в размер на 1хил.лв. Към 31.12.2010г. натрупаните печалби са били в размер на 30хил.лв.

СЪЩЕСТВУВАЩИ ПРОБЛЕМИ И ПОСТИГНАТИ РЕЗУЛТАТИ

I. Проблеми, наложени от икономическата криза

1. Намаление в приходите от вече съществуващите договори.

а) Запазва се тенденцията от предходните периоди на значително намаляване на обслужвания персонал. За отчетния освен загубата на две значими фирми, се запазва

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА - ДОВЕРИЕ ООД * СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

тенденцията за прогресивно"свиване" на персонала както в холдинговите, така и във външните фирми.
б) Запазва се и трудността в събирането на дължимите суми особено при малките фирми с еднократно или двукратно фактуриране. Поради голямото движение на персонала им през годината сумите са предмет на спорове.
2. Повишаване себестойността на услугата.
а) Договорите с фирми с малък брой хора са по-неизгодни, а в обслужваните фирми средния брой е паднал на 13-14 човека.
б) Продължава повишението в цените на режийните разходи - горива, хотели, външни услуги и др.
в) Отново има проблем с ремонта на току-що отремонтираната апаратура. Извършването на тези дейности в чужбина, макар и несвързани с допълнителни разходи забавя с месеци дейността на ОКС.
г) Стартира преразглеждането на оценката на риска на всички структури на Софарма, за което не се дължи допълнително заплащане и ще трае минимум три месеца. Това намали драстично очакваните приходи от оценка на риска до края на годината.

II. Проблеми от административно – управленски характер:

През м. ноември СТМ Доверие се премести в нов офис, чиято издръжка е пет пъти по-висока от предходната, като в тази сума не се включва средствата, необходими за довършване и обзавеждане на офис-помещенията.

III. Позитиви

Събирането в една сграда на всички здравно-осигурителни фондове на Доверие Обединен холдинг, както и филиал на Медицински център Доверие открива възможност в бъдеще за привилчането на по-големи корпоративни клиенти.

В резюме може да се обобщи, че:

1.След негативния финансов резултат от първото тримесечие, през второто и третото Дружеството излезе на печалба, като приходите достигнаха 90% от нивата от предходната година. В последното тримесечие обаче финансовия резултат рязко се влоши поради натрупването на няколко негативни фактора:

а) приходите намаляха основно за сметка на оценката на риска и електроизмерванията, поради ангажирането на инженерния състав със структурите на Софарма, при които тази дейност не се заплаща отделно.

б) в разходната част освен петкратното увеличение на наема и режийните разноски се наложи минимално увеличение на фонд "работна заплата" поради връщане на една служителка от майчинство.

в) бе извършена обезценка на несъбираеми вземания на 50 и 100% в размер на 13 хил.лв.

2. Запазва се тенденцията за затруднения в плащанията на редица фирми, като от холдинговите предприятия остана само Вратица- Враца и Дунав Русе.

3. Запазва се тенденцията на забавяне събираемостта на дължимите суми и оттам реално постъпващия паричен поток.

4. След загубата на 3 големи договора в началото на годината с около 1 500 човека постепенно бройката бе възстановена с множество по-малки договори, изискващи обаче по-голям ресурс от усилие, пари и време.

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА - ДОВЕРИЕ ООД * СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Като отчитаме сложните тенденции, неяснотата с цените, усилията на ръководството се фокусират в търсене на нови по-изгодни договори и обезпечаване на свързаните предприятия вкл. и тези от системата на Софарма;

Основни рискове, пред които е изправено дружеството

Върху дейността на дружествата продължават да влияят два основни риска:
Политически риск – През отчетния период се очерта нов, по-сериозен риск от изтъквания до сега (несъвършенната нормативна уредба). Очертава се ясна тенденция на пазара на нашата услуга да не се определя на пазарен принцип, а се предопределя от други фактори. От началото на годината са обявени само три обществени поръчки за обслужване от СТМ.
Ликвиден риск: Рискът, свързан с влошаването на финансовото състояние на фирмите – възложители бе изместен от този, предизвикан от скока в разходите от наем и режийни разноски. При средномесечна печалба от около 2 500 лв. през годината средствата, необходими за наем и режийни са над 6 000 лв.

Тази негативна финансова картина от последното тримесечие наложи мотивираното искане към структурите на Софарма за повишаване цената на обслужване от СТМ, което да покрие поне разходите от битов характер.

Информация относно основните клиенти и доставчици на дружеството

1. Към края на 2011 г. «СТМ – Доверие» ООД има договори с 346 фирми с общо 10 750 човека.
2. От началото на 2010 година до момента има сключени или преподписани 256 договора с 5546 човека, като от 2011 до сега са сключени 67 договора с 1426 човека.

Представям някои от основните договори с брой хора и месечни вноски

Дунав АД	148 x 1,50 лв.	**Доверие ОХ**	16 x 1,50 лв.
Хидроизомат АД	59 x 2.80 лв.	**Биляна Трико**	125 x 1,50 лв.
Момина крепост	168 x 1,50 лв	**Вратица Враца**	270 x 1,0 лв.
Ритон Панагюрище	300 x 1,50 лв.	**СОФАРМА АД**	1800 x 1.0 лв.
Ритон Класик	120 x 1,50 лв.	**Ес Си Ес Франчайзинг**	257 x 1,0 лв.
Доверие Брико	690 x 1.50лв	**МБАЛ Доверие**	176 x 2,0 лв.
Медика Сандански	203 x 1.50 лв.	**МЦ Доверие**	54 x 1,25 лв.
ОЗОФ Доверие	14 x 1,50 лв.	**ИН - 80**	65 x 1,50 лв.
БАКБ	137 x 1.50 лв.	**АСЕТ Банк**	600 x 0,50 лв
Разспространение на печата	170 x 1,0 лв	**Софарма Трейдинг**	700 x 0.40 лв.
Пощенска банка	2915 x 0,50	**Велина**	60 x 1,25 лв.
Куинтайлс - Б-я	114 x 1,50 лв.	**ТОБО - Т-ще**	22 x 1,75лв.
Керамикс АД	85 x 1,20 лв.	**ЕвроБул България**	38 x 2,0 лв.
КСЕЛА България	158 x 40 лв./год	**СБР Здраве**	120 x 1,50 лв.
Община Лом	102 x 1,0 лв.	**Алмина - Лом**	114 x 1,0 лв.
АВА ООД	70 x 1,20 лв.	**ВЕ България ЕООД**	65 x 2,0 лв.
Гетико	26 x 1.75лв.	**"Българска банка за развитие" АД**	80 x 0,83 лв.

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА - ДОВЕРИЕ ООД * СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Алианц България за цяла България	260 x 1.50 лв.	**Еврокамион**	112 x 1,25лв.
Алианц - България - София	344 x 1 лв.	**ЗАД Алианц - България**	161 x 1.0 лв.
България Нет	179 x 1,0 лв.	**Л`Ореал**	48 x 2 лв.
Алианц - Финансиер	3 x 12 лв./год	**Еви 91**	55 x 1,25
ЗАД Алианц....Живот	25 x 1,0 лв.	**Булпапер**	39 x 38,50 лв.
ПОД Алианц	38 x 1,0 лв	**Пакпейпър**	35 x 38,50 лв.
Рутин - Търговище	70 x 1,75 лв.	**Рехестер ООД**	29 x 1,50 лв.
Техноекспортстрой	49 x 1,75 лв.	**Българска роза**	268 x 1,0 лв.
Мерк Шарп Доум	74 x 2,0 лв.	**ЕМУ - Т-ще**	328 x 27 лв.
БИИМ	19 x 2,00 лв.	**ИнтерАмерикан ЗЕАД**	90 x 1лв.
Нац. Гаранц. Фонд	10 x 1,50 лв.	**Силистар Юг**	23 x 2,0 лв.
ВЛС	50 x 1,50 лв.	**Бонев Софт Одит**	прекратен
Средец АД	52 x 1,50 лв.	**Селена България**	12 x 2,0 лв
ИХ България	50x 2лв.	**Пападополус**	23 x 2,0 лв.
Бълг. метални тръби	100 x 2,33 лв.	**Манифатура форте - Лом**	400 x 1,0 лв.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

1. *Няма сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на дружеството.*
2. *Информацията относно сделките, сключени между дружеството и свързани лица, през отчетния период* са отразени в бележките към годишния отчет.
3. Не са налице *събития и показатели с необичаен за дружеството характер, имащи съществено влияние върху дейността му.*
4. *Информация за сделки, водени извънбалансово през 2011 г. - няма.*
5. *Информация за дялови участия на дружеството, за основните му инвестиции в страната и в чужбина – няма.*
6. *Информация относно сключените от дружеството, от негово дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемополучатели, договори за заем* – СТМ Доверие ООД няма сключени договори за заем в качеството му на заемополучател. Информацията относно сключените от дружеството – майка договори за заем са оповестени в Годишния финансов отчет на „Доверие Обединен Холдинг“ АД.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

7. *Информация относно сключените от дружеството, от негово дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемодатели, договори за заем-* СТМ Доверие ООД няма сключени договори за заем в качеството му на заемодател. Информацията относно сключените от дружеството – майка договори за заем са оповестени в Годишния финансов отчет на „Доверие Обединен Холдинг" АД.

8. *На дружеството не са известни договорености,* в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежаваните дялове от настоящи съдружници.

9. *Няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства,* касаещи задължения или вземания на дружеството в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

На базата на горния анализ на състоянието на "СТМ – Доверие" ООД можем да заключим следното:

От приоритетно значение за стабилизирането на финансовото състояние на фирмата е благоприятното финализиране на преговорите със структурите на Софарма за предоговаряне на цената за обслужване от СТМ – Доверие. Това ще доведе до изравняване на приходите и разходите и ще гарантира стабилност в дейността на фирмата.

Това стабилизиране ще даде възможност за търсене и съответно изпълнението на нови договори. Стабилизирането на състава на персонала на дружеството подобри скоростта и качеството в изпълнението на основните дейности, а с финализирането на оценката на риска на фирмите на Софарма и дейността по оценка на риска и електроизмервания ще тръгне нагоре.

27.02.2012 г.

Управител: .....
/д-р Боян Върбанов/

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ДОКЛАД ОТ НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО
ОБЩОТО СЪБРАНИЕ
НА СЪДРУЖНИЦИТЕ НА
"СЛУЖБА ПО ТРУДОВА
МЕДИЦИНА ДОВЕРИЕ"ООД
ГР. СОФИЯ

Ние извършихме одит на финансовия отчет на "Служба по трудова медицина Доверие" ООД, гр. София, към 31.12.2011 г., включващ Отчет за финансовото състояние към края на периода, Отчет за всеобхватния доход, Отчет за промените в собствения капитал, Отчет за паричните потоци за периода, завършващи на тази дата както и пояснителни приложения, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация. Финансовия отчет в съответствие с приложената пояснителна информация е изготвен съгласно изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане, утвърдени за прилагане в Република България с Постановление на Министерски съвет № 207 от 07.08.2006г., като те включват, приети от Европейската комисия, съгласно Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на международните счетоводни стандарти и допълнения с Регламент (ЕО) № 1126/2008 на Европейския парламент и на Съвета от 3 ноември 2008 г. и всички изменения, приети и в сила от Европейската комисия към 31.12.2010г., публикувани в официалния вестник на Европейския съюз. Международните счетоводни стандарти включват Международните счетоводни стандарти (International Accounting Standards (IAS), Международните стандарти за финансови отчети (International Financial

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Reporting Standards (IFRS) и тълкуванията за тяхното прилагане (SIC - IFRIC interpretations).

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето на този отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети се носи от ръководството на дружеството. Тази отговорност включва:

- разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка;

- подбор, изготвяне и прилагане на подходящи счетоводни политики;

- своевременно изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

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

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

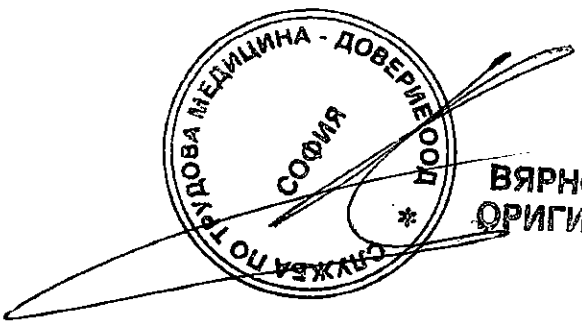
Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска, одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието.

Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение основаващо се единствено на извършения от нас одит.

Мнение

В резултат на одиторската проверка удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за имущественото и финансово състояние на дружеството към 31.12.2011г. както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приложими на територията на Европейския съюз.



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – годишен доклад за дейността на дружеството съгласно чл. 33 на Закона за счетоводство.

Съгласно изискванията на чл. 38 ал. 4 от Закона за счетоводство ние прегледахме Годишния доклад за дейността на дружеството, който не е част от годишния финансов отчет. Финансовата информация, представена в него съответства в съществените си аспекти на финансовата информация в годишния финансов отчет на дружеството изготвен към 31.12.2011г. Отговорността за изготвянето на Годишния отчет за дейността се носи от ръководството на дружеството.

Специализирано одиторско предприятие
"Ажур ТДМ"ООД

Управител:.....
/Тр. Рахнев/

Дипломиран експерт-счетоводител:
Регистриран одитор:.....
/Тр. Рахнев/

.03.2012г.
гр. София

"Ажур ТДМ" ООД
1505 гр. София, ул. "Мърфи" 3, ап. 1

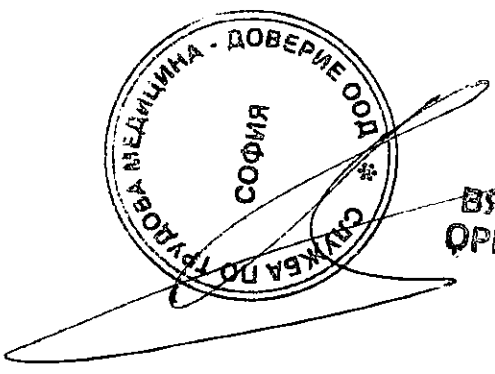
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

СЪДЪРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	**1**
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	**2**
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	**3**
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	**4**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	**5**
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	**7**
3. ПРИХОДИ	**25**
4. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ	**25**
5. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	**25**
6. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА	**26**
7. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	**26**
8. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	**27**
9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	**27**
10. ОБЕЗЦЕНКА НА АКТИВИ	**28**
11. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	**28**
12. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	**28**
13. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	**29**
14. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	**30**
15. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	**30**
16. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАЕМИ	**31**
17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	**32**
18. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	**32**
19. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	**33**
20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ	**33**
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	**34**
22. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	**34**
23. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	**34**
24. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	**36**
25. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	**39**



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Годишен отчет за всеобхватния доход на "СТМ - ДОВЕРИЕ" ООД за периода приключващ на 31.12.2011

(в хиляди лева)	*бел.*	31.12.2011	31.12.2010
Приходи	*3*	278	293
Други доходи/загуби от дейността	*6*	(10)	(15)
Разходи за материали	*7*	(18)	(17)
Разходи за външни услуги	*8*	(77)	(73)
Разходи за персонала	*9*	(165)	(147)
Разходи за амортизация		(2)	(3)
Други разходи за дейността	*11*	(5)	(5)
Печалба/загуба от дейността		1	33
Печалба/загуба преди данъци		1	33
Разходи за данъци	*12*		(3)
Печалба/загуба		1	30
Всеобхватен доход за периода		1	30
Нетна печалба на дял:	*19*	0,000	60,000

Ръководител: Др. Боян Арбанов

Съставител: Д. Петкова

**Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложения от страница 5 до 39, представляващи неразделна част от финансовия отчет.*

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Годишен отчет за всеобхватния доход на
"СТМ - ДОВЕРИЕ" ООД за периода приключващ на 31.12.2011

(в хиляди лева)	*бел.*	31.12.2011	31.12.2010
Приходи	*3*	278	293
Себестойност на продажбите	*4*	(205)	(186)
Брутна печалба/загуба		**73**	**107**
Други доходи/загуби от дейността	*6*	(10)	(15)
Административни разходи	*5*	(62)	(59)
Печалба/загуба от дейността		**1**	**33**
Печалба/загуба преди данъци		**1**	**33**
Разходи за данъци	*12*		(3)
Печалба/загуба		**1**	**30**
Всеобхватен доход за периода		**1**	**30**
Нетна печалба на дял:	*19*		60.000

Ръководител: д-р Боян Върбанов

Съставител: Петя Петкова

**Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложения от страница 5 до 39, представляващи неразделна част от финансовия отчет.*

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

0047 Трифон Рахнев
Регистриран одитор

Годишен отчет за финансовото състояние на "СТМ - ДОВЕРИЕ" ООД към 31.12.2011

(в хиляди лева)	*бел.*	31.12.2011	31.12.2010
АКТИВИ			
Имоти, машини и съоръжения	*13*	5	1
Активи по отсрочени данъци	*14*	3	2
Общо нетекущи активи		**8**	**3**
Вземания от свързани предприятия	*15*	13	10
Търговски и други текущи вземания и заеми	*16*	73	52
Пари и парични еквиваленти	*17*	44	76
Общо текущи активи		**130**	**138**
Общо активи		**138**	**141**
КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Регистриран капитал	*18*	5	5
Резерви	*18*	107	77
Натрупана печалба (загуба)	*18*	1	30
Общо собствен капитал		**113**	**112**
Търговски задължения	*19*	3	4
Задължения към персонала и за социално осигуряване	*20*	16	16
Задължения за данъци	*21*	5	7
Други текущи задължения	*22*	1	2
Общо текущи пасиви		**25**	**29**
Общо пасиви		**25**	**29**
Общо капитал и пасиви			**141**

Ръководител: д-р Боян Бобданов

Съставител: Петя Петкова

**Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложения от страница 5 до 39, представляващи неразделна част от финансовия отчет.*

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Годишен отчет за паричните потоци
"СТМ - ДОВЕРИЕ" ООД за периода приключващ на 31.12.2011

(в хиляди лева)	*бел.*	31.12.2011	31.12.2010
Постъпления от клиенти		302	338
Плащания на доставчици		(99)	(70)
Плащания към персонала и за социално осигуряване		(161)	(141)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(47)	(53)
Платени данъци върху печалбата		(2)	(14)
Други постъпления/плащания от оперативна дейност (нетни)		(25)	(39)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		**(32)**	**21**
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност			
Нетни парични потоци от финансова дейност			
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти през периода		**(32)**	**21**
Ефект от промени във валутните курсове			
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		76	55
Парични средства и парични еквиваленти към края на отчетния период	*17*	**44**	**76**

Ръководител: д-р Боян Върбанов

Съставител: Петя Петкова

**Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложения от страница 5 до 39, представляващи неразделна част от финансовите отчети.*

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Годишен отчет за промените в собствения капитал
"СТМ - ДОВЕРИЕ" ООД за периода приключващ на 31.12.2011

(в хиляди лева)	*бел.*	Основен капитал	Премии от емисии	Преоценъчен резерв	Целеви резерви	Натрупана печалба	Общо
Салдо към 01.01.2010		**5**			**14**	**63**	**82**
Преизчислен собствен капитал към 01.01.2010		**5**			**14**	**63**	**82**
Финансов резултат за текущия период						30	**30**
Разпределения на печалба					63	(63)	
Салдо към 31.12.2010		**5**			**77**	**30**	**112**
Салдо към 01.01.2011		**5**			**77**	**30**	**112**
Преизчислен собствен капитал към 01.01.2011		**5**			**77**	**30**	**112**
Финансов резултат за текущия период						1	**1**
Разпределения на печалба					30	(30)	
Салдо към 31.12.2011		**5**			**107**	**1**	**113**

Ръководител: д-р Боян Върбанов

Съставител: Петя Петкова

**Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложения от страница 5 до 39, представляващи неразделна част от финансовите отчети.*

Трифон Рахнев
Регистриран одитор
0047

ОРИГИНАЛА

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„СТМ-Доверие" ООД е регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 18289 от 2007 г. и е със седалище и адрес на управление гр. София, бул. Княз Дондуков №82

1.1.Собственост и управление

Към 31.12.2011 г. разпределението на дружествения капитал на дружеството е както следва:

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
Дружествен капитал (BGN'000)	5	5
Брой дялове (номинал 10 лева)	500	500
Общ брой на регистрираните съдружници	2	2
в т.ч. юридически лица	1	1
физически лица	1	1
Брой дялове, притежавани от юридически лица	475	475
% на участие на юридически лица	*95.00%*	*95.00%*
Брой дялове, притежавани от физическите лица	25	25
% на участие на физически лица	*5.00%*	*5.00%*

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

Дружеството се представлява и управлява от д-р Боян Върбанов.
Към 31.12.2011 г. списъчният брой на персонала в дружеството е 15 човека (31.12.2010 г. : 14).

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на „СТМ-Доверие" ООД е осъществяване, в съответствие с действащото законодателство, функции на трудова медицина, включващи: оказване на помощ на работодателите за създаване на организация за безопасност и здраве при работа; оценка на професионалните рискове и анализ на здравословното състояние на работещите; наблюдение на здравословното състояние на работниците и служителите; обучение на работници и длъжностни лица по правилата

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

за опазване на здравето и безопасността при работа; предлагане на мерки за отстраняване и намаляване на установения риск.

1.3. Структура на дружеството

„СТМ-Доверие" ООД е дъщерно дружество на Доверие Обединен Холдинг АД. Няма участия в дъщерни дружества.

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 2008-2011 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2011	2010	2009	2008
БВП в млн. Лева	76,170	70,474	68,382	69,295
Реален растеж на БВП	1.6%	0.30%	-5.00%	6.00%
Инфлация в края на годината	2.8%	4.40%	0.60%	7.80%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.406451	1.4784	1.40533	1.33392
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.51158	1.47276	1.36409	1.38731
Основен лихвен процент в края на годината	0.22%	0.18%	0.55%	5.12%
Безработица (в края на годината)	11.40%	11.20%	7.90%	6.30%

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

Във връзка със започналата през 2008 година световна финансова криза и икономическата стагнация в страната ръководството извърши анализ и оценка на икономическата среда, в която се развива дейността на дружството. В резултат на направения анализ ръководството допуска възможности за:

- спад на продажбите на вътрешния пазар;
- активизиране на конкурентите на дружеството, включително вероятност за провеждане на агресивна маркетингова и ценова политика;

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

- 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 услуги.

Като допълнителни ефекти от задълбочаване на финансовата криза през 2012 година са възможни:

- замразяване на ръста на работната заплата и ограничаване на възможностите за привличане на висококвалифицирани кадри от пазара на труда;
- снижаване на нивото на транспортните разходи.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за съставяне на финансовия отчет

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

Тези стандарти и тълкувания включват:

- МСФО 1 (изменен) Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2011 г.). Измененията се отнасят относно: прилагането на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, когато се отнасят за първите отчети по МСФО, използване на приетата стойност за операции,

ДОВЕРИЕ ООД * СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА * СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

които са предмет на регулиране на стойността и допълнителни изисквания при представяне на междинни финансови отчети;

- МСФО 1 (изменен) Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2010 г.). Измененията се отнасят за периода от който се прилагат промените в стандарта, във връзка с прилагането на Разяснение 19 на КРМСФО Погасяване на финансови пасиви с инструменти на собствения капитал;
- МСФО 3 (изменен) Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2011 г.). Измененията се отнасят относно: оценяването на датата на придобиване на компонентите на неконтролиращите участия, сделки с плащане на базата на акциии и правила за определяне цената на бизнес комбинации;
- МСФО 7 (изменен) Финансови инструменти: оповестяване (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2010 г.). Измененията се отнасят за периода от който се прилагат измененията в стандарта, добавени от МСФО 3 Бизнес комбинации (преработен през 2008 г.) и по-конкретно за премахване на изключението за прилагане на МСФО 7, относно договори за възнаграждение под условие при бизнес комбинация отчитана от придобиващия. Тези договори се отчитат в съответствие с параграфи 65А - 65Д на МСФО 3 (изменен през 2010 г.);
- МСФО 7 (изменен) Финансови инструменти: оповестяване (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2011 г.). Измененията се отнасят за оповестяването на качествена информация в контекста на количествените данни с цел ползвателите да направят връзка между тези данни и по този начин да си изградят цялостна представа за естеството и степента на рисковете, възникващи от финансови инструменти;
- МСФО 8 (изменен) Оперативни сегменти (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2011 г.). Измененията се отнасят за периода от който се прилагат измененията в стандарта, добавени от МСС 24 Оповестяване на свързани лица (преработен през 2009 г.) и по-конкретно преценките за предприятията под контрола на държавата при определянето им като един отделен клиент;
- МСС 1 (изменен) Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2011 г.). Измененията се отнасят за информацията, която се представя в отчета за промените в собствения капитал или в пояснителните приложения;
- • МСС 21 (изменен) Ефекти от промените в обменните курсове (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2010 г.). Измененията се отнасят за периода

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

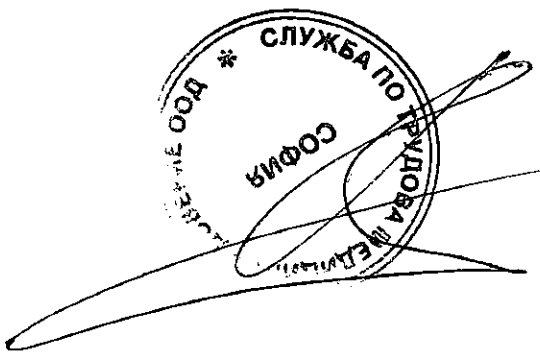
от който се прилагат измененията в стандарта, добавени от МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (както е изменен през 2008 г.) и по-конкретно за отчитането на освобождаване или частично освобождаване от чуждестранна дейност;

- МСС 24 (преработен) Оповестяване на свързани лица (прилага се със задна дата за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2011 г.), който заменя МСС 24 Оповестяване на свързани лица (преработен през 2003 г.);
- МСС 28 (изменен) Инвестиции в асоциирани предприятия (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2010 г.). Измененията се отнасят за периода от който се прилагат измененията в стандарта, добавени от МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (както е изменен през 2008 г.) и по-конкретно за отчитането от инвеститора на инвестициите в асоциирано предприятие при загуба на значително влияние;
- МСС 31 (изменен) Дялове в съвместни предприятия (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2010 г.). Измененията се отнасят за периода от който се прилагат измененията в стандарта, добавени от МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (както е изменен през 2008 г.) и по-конкретно за отчитането на инвестициите от инвеститора, когато същия престане да притежава съвместен контрол над предприятие;
- МСС 32 (изменен) Финансови инструменти: представяне (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2010 г.). Измененията се отнасят за периода от който се прилагат измененията в стандарта, добавени от МСФО 3 Бизнес комбинации (преработен през 2008 г.) и по-конкретно за премахване на изключението за прилагане на МСС 32, относно договори за възнаграждение под условие при бизнес комбинация отчитани от придобиващия. Тези договори се отчитат в съответствие с параграфи 65А - 65Д на МСФО 3 (изменен през 2010 г.);
- МСС 32 (изменен) Финансови инструменти: представяне (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 февруари 2010 г.). Измененията се отнасят за допълване на определението за финансов пасив и на условията за разграничаване на финансовите инструменти на финансов пасив или инструмент на собствения капитал;
- МСС 34 (изменен) Междинно финансово отчитане (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2011 г.). Измененията се отнасят за необходимостта от оповестяване на обяснения за събития и сделки, които са съществени и друга информация в междинните финансови отчети, посредством

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

които оповестявания се постига актуализиране на съответната информация, представена в последния годишен отчет;

- МСС 39 (изменен) Финансови инструменти: признаване и оценяване (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2010 г.). Измененията се отнасят за периода от който се прилагат измененията в стандарта, добавени от МСФО 3 Бизнес комбинации (преработен през 2008 г.) и по-конкретно за премахване на изключението за прилагане на МСС 39, относно договори за възнаграждение под условие при бизнес комбинация отчитани от купувача. Тези договори се отчитат в съответствие с параграфи 65А - 65Д на МСФО 3 (изменен през 2010 г.);
- Разяснение на КРМСФО 13 (изменен) Програми за лоялност на клиенти (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2011 г.). Измененията се отнасят за определянето на справедливата стойност на наградните кредити;
- Разяснение на КРМСФО 14 (изменен) Предварителни плащания в рамките на минимално изискване за финансиране (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2011 г.). Измененията са за премахване на определени нежелани последици вследствие на третирането на предварителни плащания на бъдещи вноски, в случаите когато съществува минимално изискване за финансиране;
- Разяснение на КРМСФО 19 (ново) Погасяване на финансови пасиви с инструменти на собствения капитал (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2010 г.). Към датата на одобрение за издаване на настоящия финансов отчет са направени изменения и подобрения в действащи стандарти, които са приети от Европейската комисия, но още не са в сила:
- МСФО 7 (изменен) Финансови инструменти: оповестяване (в сила за годишни периоди започващи на или след 30 юни 2011 г.). Измененията имат за цел да помогнат на ползвателите на финансовите отчети по-добре да оценяват изложеността на риск във връзка с прехвърлянето на финансови активи и влиянието на тези рискове върху финансовото състояние на предприятието;
- МСФО 1 (изменен) Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане (в сила за годишни периоди започващи на или след 30 юни 2011 г.). Измененията се отнасят за периода от който се прилагат промените в стандарта, във връзка с прилагането на МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване.



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Към датата на одобрение за издаване на този финансов отчет са приети нови стандарти и са направени изменения и подобрения в действащи стандарти, които са приети от Съвета за МСС, но все още не са в сила и не са приети от Европейската Комисия:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2013 г.). Новият стандарт замества части от МСС 39, като установява принципи, правила и критерии за класификация и оценка на финансовите активи, вкл. хибридните договори. Той 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, като се въвеждат две основни групи и респ. типа оценки – по амортизируема и по справедлива стойност.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети (в сила за годишни периоди започващи на или след 01.01.2013 г.). МСФО 10 замества принципите за консолидация, които даваха МСС 27 и ПКР 12 Консолидация - Предприятия със специално предназначение, чрез въвеждането на един консолидационен модел за всички предприятия, основан на контрол, независимо от вида на предприятието в което е инвестирано и формата на контрол;
- МСФО 11 Съвместни дейности (в сила за годишни периоди започващи на или след 01.01.2013 г.). МСФО 11 въвежда нови счетоводни изисквания за съвместни дейности, заместваики МСС 31 Дялове в съвместни предприятия. Премахната е възможността за прилагане на метода за пропорционална консолидация при отчитане на съвместно контролирани предприятия. Допълнително МСФО 11 елиминира съвместно контролираните активи и определя съвместни операции и съвместни предприятия;
- МСФО 12 Оповестяване на интереси в други предприятия (в сила за годишни периоди започващи на или след 01.01.2013 г.). МСФО 12 се прилага при оповестяване за консолидирани и неконсолидирани предприятия, в които едно предприятие има участие. Целта на МСФО 12 е да се представя информация така, че ползвателите на финансови отчети да могат да оценят при наличието на контрол, всякакви ограничения върху консолидираните активи и пасиви, изложеността на рискове, възникващи от участието в неконсолидирани предприятия, както и участието на притежателите на неконтролиращо участие в дейността на консолидираното предприятие;

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

- МСФО 13 Определяне на справедливата стойност (в сила за годишни периоди започващи на или след 01.01.2013 г.). МСФО 13 замества насоките за определяне на справедливата стойност в съществуващите МСФО с отделен стандарт. МСФО 13 дефинира справедлива стойност, предоставя препоръки как да се определи справедлива стойност и изисквания за оповестяване й. МСФО 13 не променя изискванията по отношение на обектите, които следва да бъдат оценени или оповестени по справедлива стойност;
- МСС 27 (изменен) Индивидуални финансови отчети (в сила за годишни периоди започващи на или след 01.01.2013 г.). Измененията са във връзка с приемането на МСФО 10;
- МСС 28 (изменен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (в сила за годишни периоди започващи на или след 01.01.2013 г.). Измененията са във връзка с приемането на МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12;
- Поправки в МСС 12 Отсрочени данъци: възстановяване на стойността на базисния актив (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2012 г.) ;
- Поправки в МСФО 1, свързани с хиперинфлацията и фиксираните дати, при приемането на МСФО за първи път (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2011 г.) ;
- Поправки в МСС 1 Представяне на позиции от друг всеобхватен доход (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2012 г.);
- Поправки в МСС 19 Доходи на персонала (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2013 г.).

2.1.1. Действащо предприятие

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

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за края на текущия период, края на предходния период и началото на най – ранния сравним период.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

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 края на отчетния период те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

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

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им, като се третират 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 сделката към края на отчетния период, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Приходите се оценяват на база справедливата цена на предоставените активи или услуги, нетно от косвени данъци (данък добавена стойност) и предоставени отстъпки.

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, банкови такси и други преки разходи по кредити.

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 (нетекущи материални активи) са представени във финансовия отчет по преоценена стойност, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. Дружеството е приело период от 3 години за отчитане на преоценките на нетекущите материални активи.

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 предоставянето на други услуги или за административни цели) за период по-дълъг от една година.

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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

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 нетекущите 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.

За нетекущите 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 нетекущите 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 до 4 г.;
- компютри – 2 г.;

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА ДОВЕРИЕ ООД СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

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

Последващи разходи

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

Обезценка на активи

Балансовите стойности на нетекущите материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата им стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на нетекущите материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите, бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход, освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв, освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Печалби и загуби от продажба

Материалните нетекущи 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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

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 2-3 г.

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

2.8. 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. (Приложение 10).

2.9. 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%);

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като "други постъпления (плащания)", нетно към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).

2.10. 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).

2.11. 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).

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ" в размер на 0,5%.

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА - ДОВЕРИЕ ООД СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

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 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 брутното 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 – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж и правото за който не е погасено по давност.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Текущите 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 удръжки) 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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

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 се включва и приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда 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, ведно с 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.

Към края на отчетния период, респ.2010г, в дружеството няма наети лица, които да навършват пенсионна възраст в следващи отчетни периоди, поради което не са начислявани провизии за обезщетения при пенсиониране.

2.12. Дружествен капитал и резерви

„СТМ-ДОВЕРИЕ" ООД е създадено като дружество с ограничена отговорност. Като такова е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на *основния капитал*, който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството за изпълнение на техните вземания към него. Съдружниците отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Нетната печалба на дял се изчислява като се раздели нетната печалба или загуба за периода, подлежаща на разпределение между съдружниците, притежатели на дялове, на средно-претеглени брой дялове за периода.

Средно-претегленият брой дялове представлява броят на държаните дялове в началото на периода, коригиран с броя на новоиздадените такива през периода,

СОФИЯ
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

умножен по средно-времевия фактор. Този фактор изразява броя на дните, през които конкретните дялове са били държани, спрямо общия брой на дните през периода.

2.13. 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 2011 г. е 10% (2010 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 края на отчетния период отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2010 г.: 10%).

2.14. Финансови инструменти

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА - ДОВЕРИЕ ООД * СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

2.14.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории:

- "вземания";
- "парични средства и еквиваленти";

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 дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената 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 търговските вземания. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца, а останалите – като нетекущи.

2.14.2. 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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

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

2.15.1. 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 се прилагат следните подходи и оценъчни методи за измерване на справедливата стойност на отделните видове нетекущи материални активи:

- „Пазарен подход" чрез „Метод на пазарните аналози" - за 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, офертни данни от производители, търговци и вносители на нови специализирани машини и съоръжения, както и такива втора употреба.

2.15.2. Обезценка на имоти, машини и оборудване

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

Към края на отчетния период е извършен аналогичен преглед за обезценка на нетекущите материални активи, въз основа на който ръководството е преценило, че не са били налице условия за обезценка.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

2.15.3. 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 свързани предприятия – ръководството прави анализ на цялата експозиция от всяко свързано лице с оглед преценка на реалната възможност за събирането им. При наличие на несигурност относно събираемостта на вземанията се прави преценка каква част от тях е обезпечена (залог, ипотека) и по този начин е гарантирана събираемостта им (чрез бъдещо реализиране на обезпечението). Вземанията или част от тях, за които ръководството установява, че съществува достатъчно висока несигурност за събирането им се обезценяват на 100 %;
- за вземанията от други контрагенти – просрочените вземания над 720 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".

„СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА - ДОВЕРИЕ ООД" * СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

3. ПРИХОДИ

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Приходи от услуги по основни договори	256	265
Приходи от оценка на риска	15	17
Приходи от електроизмервания	7	11
Общо	**278**	**293**

Приходите от основна дейност са от източник в страната, респ. 2010г.

4. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Разходи за материали	18	16
Разходи за външни услуги	74	64
Разходи за амортизация	2	2
Разходи за заплати	89	83
Разходи за социални осигуровки и други социални разходи	17	16
Други разходи	5	5
Общо	**205**	**186**

5. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Разходи за материали	-	1
Разходи за външни услуги	3	10
Разходи за заплати	50	41
Разходи за социални осигуровки и други социални разходи	9	6
Други разходи	-	1
Общо	**62**	**59**

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

6. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА

Обезценка на вземания

Към края на отчетния период е направен задълбочен анализ на несъбраните и просрочени вземания, въз основа на който ръководството на Дружеството е преценило да обезцени просрочените с повече от 360 дни падежирали вземания с 50% от тяхната отчетна стойност, а просрочените с повече от 720 дни – със 100%. Общата сума на обезценката е в размер на 13 хил.лв и е призната в отчета за всеобхватния доход в състава на „Други доходи/ загуби от дейността" (*Приложение 10*). През 2011г.са признати приходи от реинтегрирана обезценка на вземания от минали години в размер на 3 хил.лв

Другите доходи и загуби от дейността включват:	***2011 BGN '000***	***2010 BGN '000***
Реинтегрирана загуба от обезценка на вземания	3	1
Обезценка на търговски вземания	(13)	(16)
Общо	**(10)**	**(15)**

Обезценка на нетекущи материални активи

Към 31.12.2011г. ръководството на дружеството е направило преглед за обезценка на нетекущите материални активи, въз основа на който е преценило, че не са били налице условия за обезценка

7. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:	***2011 BGN '000***	***31.12.2010 BGN '000***
Ваучери за храна	8	4
Канцеларски материали	2	3
Консумативи	2	2
Горива и смазочни материали	3	1
Хигиенни материали	1	1
Други	1	2
Малотрайни и малоценни предмети	-	1
ДМА под праг на същественост	1	3
Общо	**18**	**17**

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

8. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Наеми	25	18
Граждански договори	19	29
Счетоводни и одиторски услуги	10	10
Абонаментни карти за градски транспорт	5	4
Поддръжка и ремонт на техника	4	-
Телефони и др. подобни	4	3
Акредитация лаборатория	2	2
Други	2	1
Поддръжка наети имоти	2	-
Абонаменти	1	1
Куриерски и пощенски разходи	1	1
Консултантски и посреднически услуги	1	1
Банкови такси	1	1
Замерване на фактори	-	1
Обучение персонал	-	1
Общо	**77**	**73**

9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Възнаграждения по трудов договор	117	99
Възнаграждения на Управителя	22	24
Начисления за неизползван платен отпуск	1	2
Социални осигуровки	25	22
Общо	**165**	**147**

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

10. ОБЕЗЦЕНКА НА АКТИВИ

Обезценките на активи включват:

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Обезценка на вземания	*13*	16
Възстановена обезценка на вземания	*(3)*	*(1)*
(Възстановена)/начислена обезценка на вземания, нетно	10	15
Общо	**10**	**15**

Общата сума на обезценката е призната в отчета за всеобхватния доход в състава на „Други доходи/ загуби от дейността" (*Приложение 6*).

11. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Представителни разходи	1	1
Командировки	3	3
Други	1	1
Общо	**5**	**5**

12. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на икономията на данъци върху печалбата за годините са:

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Отчет за всеобхватния доход		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	*9*	*50*
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината – 10% (2010 г.: 10%)	1	5
Отсрочени данъци върху печалбата свързани с:		
възникване и обратно проявление на временни разлики	*(1)*	*(2)*
Общо разход /(икономия) от данъци върху печалбата, отчетена в отчета за всеобхватния доход	**-**	**3**

Равнение на данъчния разход за данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат

Счетоводна печалба/загуба за годината	*1*	*33*
Данъци върху печалбата –10% (2010 г.: 10%)	1	5
Отсрочени данъци върху печалбата свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	(1)	(2)
Общо разходи/ (икономия) от данъци върху печалбата, отчетени в отчета за всеобхватния доход	-	3

13. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Машини, оборудване и инвентар		*Общо*	
	31.12.2011	*31.12.2010*	*31.12.2011*	*31.12.2010*
	BGN '000	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*
Отчетна стойност				
Салдо в началото на отчетния период	**6**	**6**	**6**	**6**
Придобити през годината	6		6	
Салдо към края на отчетния период	**12**	**6**	**12**	**6**
Натрупана амортизация				
Салдо в началото на отчетния период	**5**	**3**	**5**	**3**
Начислена амортизация за годината	2	2	2	2
Салдо към края на отчетния период	**7**	**5**	**7**	**5**
Балансова стойност в началото на отчетния период	**1**	**3**	**1**	**3**
Балансова стойност към края на отчетния период	**5**	**1**	**5**	**1**

Към 31.12.2010г. е направен оглед на дълготрайните активи на дружеството от лицензиран оценител, в резултата на който не са констатирани съществени изменения в техническото състояние на активите и балансовата стойност отговаря на тяхната пазарна стойност.

ДОВЕРИЕ ООД * СЛУЖБА ПО КИФОС

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Преглед за обезценка

Към края на отчетния период е направен преглед за обезценка на нетекущите материални активи и ръководството е преценило, че не са налице индикатори за обезценка.

14. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	31.12.2011 BGN '000		31.12.2010 BGN '000		31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви	Нетно	Нетно
Начисления за неизползвани отпуски	-	-	1	-	-	1
Начисления за обезценени вземания	3	-	1	-	3	1
Нетни отсрочени активи	**3**	**-**	**2**	**-**	**3**	**2**

15. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Към 31.12.2011г. (респ. 2010г.) дружеството има вземания към следните свързани лица:

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
Вратица - Враца АД	7	3
Доверие Брико АД	1	-
Дунав АД	1	1
МБАЛ Доверие АД	2	-
МЦ Доверие АД	1	-
Ритон П АД	1	4
Хидроизомат АД	-	1
Други	-	1
	13	**10**

Вземанията от свързани предприятия са възникнали по повод на сделки за предоставени услуги. Всички вземания 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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

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

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
до 90 дни	7	5
от 91 до 180 дни	1	3
над 180 дни	5	2
Общо	**13**	**10**

Преглед за обезценка

Към края на отчетния период, респ. 2010г., 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.

През месеците януари и февруари на 2012г. са събрани 5 хил.лв. от вземанията от свързани лица.

16. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАЕМИ

Вид на вземането:	*31.12.2011 BGN '000*	*31.12.2010 BGN '000*
Вземания от клиенти	96	67
Обезценка на несъбираеми вземания	(29)	(20)
Вземания от клиенти,нетно	67	47
Вземания по предоставени аванси	1	1
Данъци за възстановяване	4	3
Предоставени гаранции	1	-
Предплатени разходи	-	1
Общо	**73**	**52**

Възрастовата структура на просрочените необезценени търговски вземания е както следва:

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
до 90 дни	36	27
от 91 до 180 дни	10	7
над 180 дни	13	8
Общо	**59**	**42**

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Възрастовата структура на просрочените обезценени търговски вземания е както следва:

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
до 360 дни	1	7
от 361 дни до 720 дни	19	10
над 720 дни	17	8
Обезценка	(29)	(20)
	8	**5**

17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
Парични средства по разплащателни сметки	24	75
Парични средства по краткосрочни депозити	20	-
Парични средства в каса	-	1
Общо	**44**	**76**

Наличните към края на отчетния период парични средства и парични депозити са в лева и са по сметки на дружеството в ТБ Алианц България АД.

18. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
Дружествен капитал	5	5
Инвестиционни резерви	105	75
Допълнителни резерви	2	2
Натрупани печалби	1	30
Общо	**113**	**112**

Резервите са формирани от разпределение на печалбата в съответствие с решенията на Общите събрания на съдружниците.

ДОВЕРИЕ ООД * СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА СОФИЯ
ОРИГИНАЛА

Средствата от фонд „Инвестиционни резерви" се разпределят по решение на общото събрание за извършване на инвестиции в дейността на дружеството.

Средствата от фонд „Резервен" могат да се използват само за покриване на годишната загуба и загуби от предходни години. Когато средствата на фонда надхвърлят 1/10 от капитала, по-големият размер може да бъде използван за увеличаване на капитала на дружеството.

Натрупани печалби

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
Текуща печалба	1	30
Общо	**1**	**30**

Нетна печалба на дял

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
Средно-претеглен брой дялове	500	500
Нетна печалба за годината (BGN'000)	1	30
Нетна печалба на дял (BGN)	**2**	**60**

19. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Търговските задължения в размер на 3 хил.лв (31.12.2010г.:4 хил.лв) представляват задължения към доставчици от страната във връзка с доставка на услуги. Всички задължения към търговски контрагенти са левови и текущи, респ. 2010г.

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
Задължения към персонала, в т.ч.:	12	12
Текущи задължения по възнаграждения	10	8

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Начисления за неползвани компенсируеми отпуски	2	4
Задължения по социалното осигуряване	*4*	*4*
Текущи задължения във връзка с вноски по социалното осигуряване	4	3
Начисления за неползвани компенсируеми отпуски		1
Общо:	**16**	**16**

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

Задълженията за данъци включват:

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
ДДС	4	6
Данъци върху доходите на физическите лица	1	1
Общо:	**5**	**7**

22. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2011 BGN '000	*31.12.2010 BGN '000*
Задължения по граждански договори	1	2
Общо:	**1**	**2**

23. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

„СТМ Доверие" ООД е дъщерно дружество на „Доверие Обединен Холдинг"АД.Свързаните лица включват Компанията-майка, дъщерни компании на Компанията - майка и други компании под общо ръководство на Компанията - майка.

През 2010 и 2011 година дружеството е имало взаимоотношения и е извършило следните сделки със свързани лица:

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Свързани лица	Приходи от услуги BGN '000		Разходи за услуги BGN '000		Разходи за материали BGN '000	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Биляна Трико АД	2	3				
Българско вино ООД	1	-				
Вратица - Враца АД	3	4				
Доверие Брико АД	12	14				
Доверие Обединен Холдинг	-	-	10	-		
Дунав АД	1	3				
Марицатекс АД	-	1				
МБАЛ Доверие АД	5	4				
Медика АД	6	5				
Момина Крепост АД	3	3				
МЦ Доверие АД	1	1				
Офис Бг АД	-	-			1	1
Ритон - Класик ООД	2	2				
Ритон П АД	5	7				
Хидроизомат АД	1	1				
Други	1	3				
	43	**51**	**10**	**-**	**1**	**1**

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

Разчетните отношения на дружеството със свързаните лица са оповестени в Приложение № 15.

	2011 BGN '000	*2010 BGN '000*
Възнаграждения на Управител	19	19
Допълнителни възнаграждения на Управител	3	5
Общо	**22**	**24**

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

24. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви към края на отчетния период по категории е следната :

	Кредити и вземания BGN'000	*Активи на разполо-жение и за продажба BGN'000*	*Общо BGN'000*
31 декември 2011 г.			
Финансови активи			
Вземания от свързани предприятия	13		13
Вземания от клиенти	67		67
Парични средства и еквиваленти		44	44
Общо	**80**	**44**	**124**
Финансови пасиви			
Търговски и други задължения	3		3
Общо			**3**

	Кредити и вземания BGN'000	*Активи на разполо-жение и за продажба BGN'000*	*Общо BGN'000*
31 декември 2010 г.			
Финансови активи			
Вземания от свързани предприятия	10		10
Вземания от клиенти	47		47
Парични средства и еквиваленти		76	76
Общо	**57**	**76**	**133**
Финансови пасиви			
Търговски и други задължения	4		4
Общо			**4**

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 политически и ликвиден риск.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Политически риск - степента на политическия риск се определя с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството дългосрочна икономическа и социална политика, в т.ч. частта, касаеща безопасните условия на труд. Основният риск не е в синхронизирането с европейското законодателство, а в извършването на промени в нормативната база, касаещи най-вече състава на СТМ, изискванията за квалификация, контрола и т.н.

Ликвиден риск: Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството. Дружеството поддържа парични наличности необходими за текущи разплащания в рамките на предстоящия месец.

Управлението на риска в дружеството се осъществява текущо от Управителя на дружеството.

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.

	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 матуритет BGN'000*
31 декември 2011 г.							
Финансови активи							
Вземания от свързани предприятия							13
Вземания от клиенти							67
Парични средства и парични еквиваленти	20						24
	20	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**104**

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА ДОВЕРИЕ
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Финансови пасиви							
Търговски и други задължения	3						
	3	**0**	**0**	**0**	**0**	**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 матуритет BGN'000*
31 декември 2010 г.							
Финансови активи							
Вземания от свързани предприятия							10
Вземания от клиенти							47
Парични средства и парични еквиваленти							76
	0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**133**
Финансови пасиви							
Търговски и други задължения	4						
	4	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Риск на лихвоносните парични потоци

Дружеството не е изложено на значителен лихвен риск, т.к. лихвоносните парични потоци са с фиксиран лихвен процент.

31 декември 2011 г.	***Безлихвени хил.лв.***	***С фиксиран лихвен % хил.лв.***	***Общо хил.лв.***
Финансови активи	80	44	**124**
Финансови пасиви	3		**3**

31 декември 2010 г.	***Безлихвени хил.лв.***	***С фиксиран лихвен % хил.лв.***	***Общо хил.лв.***
Финансови активи	57	76	**133**
Финансови пасиви	4		**4**

СЛУЖБА ПО ТРУДОВА МЕДИЦИНА ДОВЕРИЕ СОЛ
ФИЛИАЛ - СОФИЯ
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

25. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са настъпили събития след края на отчетния период по отношение на обектите представени в годишния финансов отчет, които да изискват корекции или отделно оповестяване към края на отчетния период, освен оповестените в отчета. Не са възникнали, в периода от 31 декември 2011г. до 27 февруари 2012г. сделки от съществено значение и/или с необичайно естество, които по мнение на дружеството биха рефлектирали значително върху резултата на СТМ – Доверие ООД.

27.02.2012г.
гр. София.

Управител:_____
Д-р Боян Върбанов

Съставител:_____
Петя Петкова

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА