ЗДРАВНО УЧРЕЖДЕНИЕ МЕДИКА – АЛБЕНА АД

Финансов отчет
към 31 декември 2014 година
заедно с доклад на независимия одитор

medica albena Health Establishment
Medical and Spa Tourism in Bulgaria

ЗДРАВНО УЧРЕЖДЕНИЕ МЕДИКА – АЛБЕНА АД

Финансов отчет към 31 декември 2014 година

Съдържание

Годишен доклад за дейността.....i-ii

Доклад на независимия одитор.....2-3

Финансов отчет

Счетоводен баланс.....4

Отчет за приходите и разходите.....5

Отчет за собствения капитал.....6

Отчет за паричните потоци.....7

Приложение към финансовия отчет.....8-14

ЗДРАВНО УЧРЕЖДЕНИЕ МЕДИКА – АЛБЕНА АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2014 ГОДИНА

Учредяване

Акционерно дружество **"Здравно учреждение Медика-Албена"** е вписано в търговския регистър на 23.03.2005 г. с решение № 666 на Добричкия окръжен съд с предмет на дейност организиране предоставянето на медицински и възстановително-рехабилитационни услуги на чуждестранни граждани – деца и възрастни; консултантски услуги в областта на здравеопазването; търговско представителство и посредничество както и всяка друга дейност незабранена от закона.

Капиталът на Дружеството е 50 000 (петдесет хиляди) лв., разпределен на 50 000 (петдесет хиляди) поименни акции, всяка с право на един глас с номинална стойност 1 един лв.

Договори за 2014

- В качеството си на генерален представител на Застрахователно акционерно дружество "Сургутнефтегаз" - град Сургут, Русия и Застрахователно акционерно дружество "СОГАЗ" - град Москва, Русия "Здравно учреждение Медика- Албена" АД организира предоставянето на медицински и възстановително-рехабилитационни услуги за руски граждани на територията на к.к. Албена. Основни изпълнители по тези договори са "Албена" АД, МЦ "Медика-Албена" ЕАД и „Здравно туристически център НЕДА" ЕООД / Детски оздравителен център "Бригантина"/. Техният опит в предоставянето на туристически и медицински услуги създаде добра среда за изпълнението на поставените от доверителите условия. Контролът върху изпълнението на предоставените услуги от ръководството на съвместното дружество се извършва ефективно, а непосредственият контакт с гостите – ползватели на здравните услуги създава възможност за анализ, усъвършенстване и разнообразяване на техния обем и качество.

Общо получените и признати като приход комисионни по договори със застрахователи за 2014 година са в размер 122 хил. лв.(2013 г.: 141 хил. лв.)

- „ЗУ Медика – Албена" АД осъществява и продажби на място на екскурзии и медицински процедури, предоставяни от „Албена Тур" АД и МЦ „Медика Албена" ЕАД.

Общите приходи от продажби на екскурзии,медицински услуги и допълнителни туристически услуги са 31 хил. лв. (2013 г.: 26 хил.лв.)

- През 2014 година са реализирани приходи от лихви в размер 3 хил.лв.(2013 г.: 2 хил.лв.)

ОБЩО ЗА 2014 ГОДИНА СА ОТЧЕТЕНИ ПРИХОДИ В РАЗМЕР 156 ХИЛ.ЛВ.

Персонал

През 2014 година дейността на дружеството изцяло се извършва от прокуриста. Финансово-счетоводната отчетност се изпълнява от външно лице, съгласно сключен граждански договор. През активния туристически сезон е назначен, за срок от два месеца търговски представител.

Разходи

Разходите на дружеството са основно за възнаграждения на персонала, за представителната дейност и рекламни разходи.

Финансово състояние и показатели за дейността

През 2014 г. дейността на дружеството е финансирана със собствени средства.

	2014	2013
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	0,43	0,40
Коефициент на ефективност на разходите	1,88	1,76
Коефициент на обща ликвидност	11,08	12,00
Коефициент на финансова автономност	10,08	11,00

Счетоводната печалба на дружеството,преди данъци, за 2014 г. е в размер 73 хил. лв., годишният корпоративен данък – 7 хил. лв., а нетната печалба след облагане с данъци – **66 хил. лв.**

През 2014 година Дружеството не е придобило собствени акции чрез обратно изкупуване.

Прогнози

Основната функция на дружеството ще се запази, а именно - то ще продължи да бъде генерален представител и платежен агент по договорите между руски застрахователни компании, „Албена" АД, Медицински център „Медика-Албена" ЕАД, „Здравно туристически център Неда" ЕООД и фирми, обезпечаващи авиобилети и визово обслужване в Русия.

Отговорности на ръководството

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводи политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2014 година и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на злоупотреби и други нередности.

к.к. Албена
23.03.2015 година

Прокурист:
Цветлена Гугоманова

"МЕИД" ЕООД

адрес на управление: Варна ул. Найден Геров № 42,ап.11
офис: ул. Цар Симеон I № 25, ст. 407
тел./факс: 35952/608-753
ЕИК 200012321
e-mail: meid2008@abv.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До Акционерите на
"Здравно учреждение Медика-Албена" АД
к.к. Албена

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на "Здравно учреждение Медика-Албена" АД (дружеството) към 31 декември 2014 година, включващ счетоводен баланс, отчет за приходите и разходите, отчет за собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството по негова преценка определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и 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 финансовия 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. 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 дружеството, 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 дружеството. 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.

Мнение

По наше мнение финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на дружеството към 31 декември 2014 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия.

Доклад върху други законови изисквания

Годишен доклад за дейността на дружеството по изискванията на Закона за счетоводството (чл.33)

Съгласно изискванията на чл.38, ал.4 от Закона за счетоводството, ние се запознахме със съдържанието на приложения доклад за дейността на дружеството за 2014 година. По наше мнение, по отношение на историческата финансова информация, съществува съответствие между годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет на дружеството.

д.е.с. Маргарита Добрева

Регистриран одитор

24 март 2015 година
град Варна

0132 Маргарита Добрева
Регистриран одитор

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

на " ЗДРАВНО УЧРЕЖДЕНИЕ МЕДИКА - АЛБЕНА " АД
към 31 декември 2014 година

АКТИВ				ПАСИВ			
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Бел.№	Сума (хил. лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Бел.№	Сума (хил. лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
В. ТЕКУЩИ (КРАТКОТРАЙНИ) АКТИВИ				**А. СОБСТВЕН КАПИТАЛ**			
I. Материални запаси				I. Записан капитал	*8*	50	50
1. Суровини и материали	*5*	3	2	IV. Резерви			
Общо за група I		*3*	*2*	1. Законови резерви		5	5
				Общо за група IV		*5*	*5*
II. Вземания	*6*			VI. Текуща печалба		66	66
1. Вземания от клиенти и доставчици до 1 година		2		**Общо за раздел А**		**121**	**121**
2. Вземания от предприятия от група до 1 година	*18*	104	119				
Общо за група II		*106*	*119*	**В. ЗАДЪЛЖЕНИЯ**	*9*		
				1. Задължения към доставчици до 1 година		3	2
IV. Парични средства, в т.ч.:	*7*			2. Други задължения до 1 година, в т.ч.:		9	9
- в брой		5	4	- осигурителни задължения		1	1
- в безсрочни сметки (депозити)		19	7	- данъчни задължения		8	8
Общо за група IV		*24*	*11*	**Общо за раздел В, в т.ч.:**		**12**	**11**
Общо за раздел В		**133**	**132**	- до 1 година		12	11
СУМА НА АКТИВА		**133**	**132**	**СУМА НА ПАСИВА**		**133**	**132**

Финансовият отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 23.03.2015 година

Цветлена Гугоманова
Прокурист

Снежана Йорданова
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 24.03.2015 г.

0132 Маргарита Добрева
Регистриран одитор

Приложението на страници от 8 до 14 е неразделна част от финансовия отчет

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

на " ЗДРАВНО УЧРЕЖДЕНИЕ МЕДИКА - АЛБЕНА " АД

за 2014 година

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Бел.№	Сума (в хил. лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Бел.№	Сума (в хил. лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
А.РАЗХОДИ				**Б.ПРИХОДИ**			
1. Разходи за суровини,материали и външни услуги,в т.ч.:		48	59	1. Нетни приходи от продажби на услуги	*10*	153	167
а) суровини и материали	*12*	8	9				
а) външни услуги	*13*	40	50				
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	*14*	32	33				
а) разходи за възнаграждения		27	28				
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:		5	5				
- осигуровки, свързани с пенсии		4	3				
3. Други разходи	*15*		2				
Общо разходи за оперативна дейност		*80*	*94*	*Общо приходи от оперативна дейност*		*153*	*167*
4. Разходи за лихви и други финансови разходи	*16*	3	2	2. Други лихви и финансови приходи	*11*	3	2
Общо финансови разходи		*3*	*2*	*Общо финансови приходи*		*3*	*2*
5. Печалба от обичайната дейност		73	73				
Общо разходи		*83*	*96*	*Общо приходи*		*156*	*169*
6. Счетоводна печалба		73	73				
7. Разходи за данъци от печалбата	*17*	7	7				
8. Печалба		66	66				
ВСИЧКО		**156**	**169**	**ВСИЧКО**		**156**	**169**

Финансовият отчет е приет с решение на Съвета на директорите от 23.03.2015 година

Цветлена Гугоманова
Прокурист

Снежана Йорданова
Съставител

Приложението на страници от 8 до 14 е неразделна част от финансовия отчет

Съгласно доклад от 24.03.2015г.

0132 Маргарита Добрева
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

на "ЗДРАВНО УЧРЕЖДЕНИЕ МЕДИКА - АЛБЕНА" АД
за 2014 година

(хил.лв.)

ПОКАЗАТЕЛИ	Записан капитал	Премии от емисии	Резерв от последващи оценки	РЕЗЕРВИ				Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/ загуба	Общо собствен капитал
				Законови	Резерв,свързан с изкупени собствени акции	Резерв, съгласно учредите-лен акт	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
1. Салдо в началото на отчетния период	**50**			**5**						**66**	**121**
2. Финансов резултат за текущия период										66	**66**
3. Разпределения на печалба, в т.ч.:										(66)	**(66)**
- за дивиденти										(66)	
5. Салдо към края на отчетния период	50			5						66	**121**
6. Собствен капитал към края на отчетния период	**50**			**5**						**66**	**121**

Финансовият отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 23.03.2015 година

Цветлена Гугоманова
Прокурист

Снежана Йорданова
Съставител

Приложението на страници от 8 до 14 е неразделна част от финансовия отчет

Съгласно доклад от 24.03.2015г.

0132 Маргарита Добрева
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

на "ЗДРАВНО УЧРЕЖДЕНИЕ МЕДИКА - АЛБЕНА" АД

за 2014 година

НАИМЕНОВАНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	Текущ период			Предходен период		
	Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
А. Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	1 598	1 396	202	1 867	1 668	199
Плащания при разпределения на печалбата		66	(66)		89	(89)
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		33	(33)		34	(34)
Платени и възстановени данъци от печалбата		7	(7)		10	(10)
Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики		1	(1)		1	(1)
Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденти и други подобни		2	(2)		1	(1)
Всичко парични потоци от основна дейност	*1 598*	*1 505*	*93*	*1 867*	*1 803*	*64*
В. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	33	113	(80)	59	176	(117)
Всичко парични потоци от финансова дейност	*33*	*113*	*(80)*	*59*	*176*	*(117)*
Г. Изменение на паричните средства през периода	**1 631**	**1 618**	**13**	**1 926**	**1 979**	**(53)**
Д. Парични средства в началото на периода			**11**			**64**
Е. Парични средства в края на периода			**24**			**11**

Финансовият отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 23.03.2015 година

Съгласно доклад от 24.03.2015г.

Цветлена Гугоманова
Прокурист

Снежана Йорданова
Съставител

Приложението на страници от 8 до 14 е неразделна част от финансовия отчет

0132 Маргарита Добрева
Регистриран одитор

1. Учредяване и регистрация. Правен статут

„ЗДРАВНО УЧРЕЖДЕНИЕ МЕДИКА – АЛБЕНА" АД (дружеството) е акционерно дружество, регистрирано в Добричкия окръжен съд с решение 666 от 23 март 2005 г. и предмет на дейност организиране предоставянето на медицински и възстановително-рехабилитационни услуги на чуждестранни граждани – деца и възрастни; консултантски услуги в областта на здравеопазването; търговско представителство и посредничество, и други дейности незабранени от закона.

Дружеството е вписано в Търговския регистър на 22 април 2009 година с ЕИК 124645843.

Към 31 декември 2014 година дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав:

Еленка Антонова Атанасова
Маргита Петрова Тодорова
Надка Атанасова Вълкова

Дружеството се представлява от прокуриста Цветлена Гугоманова.

2. Счетоводна политика

2.1. Общи положения

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство.

Дружеството не отговаря на изискванията на Закона за счетоводството за задължително прилагане на МСФО, поради което е избрало да изготвя финансовите си отчети, съгласно Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП), като са възприети и съобразени всички ревизии в тях, отнасящи се за извършваната дейност.

Дружеството подлежи на задължително извършване на финансов одит.

2.2. База за изготвяне на финансовия отчет

Годишният финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

Всички данни за посочените периоди са представени в хил.лв., освен ако е упоменато друго.

2.3. Приложение на принципа за действащо предприятие

Финансовият отчет на дружеството за периода, приключващ на 31 декември 2014 година е изготвен на базата на принципа за действащо предприятие. Това означава, че предприятието няма нито намерение, нито необходимост да преустанови своята дейност.

2.4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки

Приложението на НСФОМСП изисква от ръководството да направи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки при изготвяне на годишния си финансов отчет, с цел определяне стойността на някои активи, пасиви, приходи и разходи. Те се извършват въз основа на най-добрата преценка на ръководството, базирана на историческия опит и анализ на всички фактори, оказващи влияние при дадените обстоятелства към датата на изготвяне на

финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

2.5. Отчетна валута

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство дружеството води счетоводната си отчетност и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България – български лев.

2.6. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като се прилага централния курс на Българска народна банка към датата на сделката.

Курсовите разлики, възникващи при уреждането на тези парични позиции, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват.

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото : 1,95583 лева за 1 евро.

2.7. Сравнителни данни

При необходимост някои от перата в баланса, в отчета за приходите и разходите, в отчета за паричните потоци и в отчета за собствения капитал, представени във финансовия отчет към 31 декември 2013 година, които са сравнителни данни в настоящия отчет, може да бъдат рекласифицирани с цел да се получи по добра съпоставимост с данните за 2014 година.

3. Дефиниция и оценка на елементите на финансовия отчет

3.1. Дълготрайни активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са оценени при тяхното придобиване по историческа цена. Приет е праг от 700 лв. над който дълготрайните активи се отчитат като такива. След първоначалното им признаване дълготрайните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

Амортизациите на дълготрайните активи се начисляват, като последователно се прилага линейният метод. По групи активи са прилагани следните амортизационни норми:

Група активи	2014	2013
Компютърни системи	50%	50%

Амортизационните норми на дълготрайните активи, които дружеството ползва за дейността си, са определени от ръководството въз основа на очаквания полезен живот. В края на всеки отчетен период ръководството на дружеството прави преглед на остатъчния полезен живот на тези активи и на преносните им стойности, с цел да провери за наличието на индикации за обезценка и/или необходимост от промяна на амортизационните норми. Към 31.12.2014 г. не възниква потребност от обезценка на дълготрайни активи и промяна на амортизационните норми.

Начисляването на амортизацията започва от месеца, следващ месеца, в който активът е въведен в употреба и се прекратява от месеца, следващ месеца на отписването му.

3.2 Материални запаси

Първоначално се оценяват при тяхната покупка по цена на придобиване. Оценката на потреблението им се извършва по метода на средно претеглената цена.

3.3. Вземания

Оценени са по стойността на тяхното възникване, а тези в чуждестранна валута по заключителния курс на Българска народна банка към 31.12.2014 г., намалени с евентуална обезценка. Ръководството преценява адекватността на тази обезценка в зависимост от възрастовия анализ на вземанията и платежоспособността на съответния контрагент.

3.4. Парични средства

Паричните средства за целите на съставянето на отчета за паричните потоци са неблокираните пари в брой и по банкови сметки, оценени по номиналната им стойност, а тези в чуждестранна валута по заключителния курс на Българска народна банка към 31.12.2014 година.

3.5. Основен капитал

Основният капитал е представен по номинална стойност на издадените акции.

3.6. Законови резерви

Представляват заделени суми от нетните печалби на дружеството в съответствие с приетия Устав.

3.7. Задължения

Оценени са по стойността на тяхното възникване, а тези в чуждестранна валута – по заключителния курс на Българска народна банка към 31.12.2014 г.

3.8. Признаване на приходи и разходи

Приходите и разходите се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от момента на паричните постъпления и плащания. Отчитането им се извършва при спазване на принципа за съпоставимост на приходите и разходите.

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение, намалено със сумата на всички предоставени отстъпки.

Приходите и разходите за лихви се начисляват текущо, на база на ефективния лихвен процент и сумата на вземането или задължението, за което се отнасят.

3.9. Доходи на персонала

Начисления за неползван платен отпуск

Към датата на всеки финансов отчет 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 отпуск.В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, както и дължимите от дружеството вноски за социално и здравно осигуряване, свързани с тях, се признават като текущи в Отчета за приходи и разходи и като задължение в размер на недисконтираната им сума.

3.10. Провизии, условни задължения и условни активи

Провизии се признават, когато дружеството има настоящо задължение (правно или конструктивно) в резултат на минало събитие, чието бъдещо уреждане е вероятно да породи необходимост от поток ресурси, включващ икономически изгоди, когато на това задължение може да бъде направена надеждна оценка.

Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към датата на финансовия отчет за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение.

Дружеството не признава във финансовите отчети условни задължения и условни активи. Условните активи/задължения се оповестяват, когато е възможно постъпването/разходването на поток икономически ползи.

3.11. Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата включва текущия данък върху печалбата и отсрочените данъци.

Текущият данък се определя въз основа на данъчна печалба за периода, определена съгласно установените правила на действащото данъчно законодателство.

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за временните разлики към датата на баланса. Временните разлики са разликите между балансовата стойност на един актив или пасив и неговата данъчна основа.

Отсрочените данъчни пасиви се изчисляват за всички облагаеми временни разлики, докато отсрочените данъчни активи за намаляеми временни разлики се признават, само ако има вероятност за тяхното обратно проявление и бъдеща данъчна печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати.

Съгласно действащото законодателство, данъчните ставки, които следва да се прилагат при изчисляване на данъчните задължения са : за 2014 година – 10 %, 2013 година – 10 %. Приложимата данъчна ставка за 2015 година е 10 %.

4. Оценка и управление на риска

4.1. Валутен риск

Дружеството осъществява сделки в евро, поради което не е изложено на риск от промяна на валутния курс на чуждестранните валути (виж т.2.6).

4.2. Лихвен риск

В дружеството не съществува лихвен риск, тъй като оперира изцяло със собствени средства.

4.3. Кредитен риск

Дружеството не е изложено на кредитен риск, тъй като ръководството прилага добра политика относно събираемостта на вземанията от контрагентите, с които си партнира дългосрочно.

4.4. Ликвиден риск

Ръководството на дружеството се стреми да поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на висока ликвидност и погасяване на задълженията на дружеството в договорените срокове.

5. *Материални запаси*

	2014	2013
Рекламни материали	3	2
Общо	**3**	**2**

6. *Вземания*

	2014	2013
Вземания от предприятия от група (бел.18)	104	119
Вземания от доверители	2	-
Общо	**106**	**119**

7. *Парични средства*

	2014	2013
По разплащателни сметки в евро	14	5
По разплащателни сметки в лева	5	2
В брой в евро	5	3
В брой в лева	-	1
Общо	**24**	**11**

8. *Основен капитал*

Регистрираният капитал е в размер на 50 хил. лв.и е разпределен в 50 000 поименни акции с право на глас и номинална стойност 1 лв. всяка. Спрямо предходния период не са извършвани промени, както в размера, така и в структурата на капитала. Акционерният капитал е разпределен между следните акционери:

„ Здравно туристически център Неда ” ЕООД	- 25 500 акции / 51 %
„ Албена ” АД	- 24 500 акции / 49 %

9. *Задължения*

	2014	2013
Задължения към доставчици	3	2
Данъчни задължения	8	8
Осигурителни задължения	1	1
Общо	**12**	**11**

Всички задължения на дружеството към датата на съставяне на финансовия отчет са със срок на уреждане не повече от една година.

10. Приходи от дейността

	2014	2013
Приходи от комисионни възнаграждения	122	141
Приходи от туристически услуги	31	26
Общо	**153**	**167**

11. Финансови приходи

	2014	2013
Приходи от лихви по предоставени заеми	3	2
Общо	**3**	**2**

12. Разходи за суровини и материали

	2014	2013
Рекламни материали	5	6
Гориво	2	1
Други материали	1	2
Общо	**8**	**9**

13. Разходи за външни услуги

	2014	2013
Туристически услуги	25	23
Счетоводни услуги	7	7
Транспортни разходи	-	6
Разходи за реклама	-	4
Одиторски услуги	3	3
Наеми	2	2
Съобщителни услуги	1	1
Други	2	4
Общо	**40**	**50**

14. Разходи за персонала

	2014	2013
Възнаграждения на ръководния персонал	25	25
Разходи за заплати	2	3
Разходи за осигурителни вноски	5	5
Общо	**32**	**33**

Средно списъчният състав на персонала по категории е :

√ Аналитични специалисти - 1 бр. за 2014 година (за 2013 година – 1 бр.).

15. *Други разходи*

	2014	2013
Командировки	-	2
Общо	**-**	**2**

16. *Финансови разходи*

	2014	2013
Банкови такси и комисионни	2	1
Разходи по валутни операции	1	1
Общо	**3**	**2**

17. *Разходи за данъци*

	2014	2013
Текущ разход за данъци	7	7
Отсрочен данъчен разход/(приход),отнасящ се за временни разлики	-	-
Общо	**7**	**7**

18. *Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях*

Към 31.12.2014 година свързани лица са:

- „Здравно туристически център Неда" ЕООД: дружество-майка
- „Албена" АД: дружество, упражняващо значително влияние
- Членовете на Съвета на директорите

Сделки със свързани лица

Общата сума на сделките със свързани лица и неуредените разчети за текущия и предходен отчетен период са представени както следва:

	Оборот		*Неуреден разчет 31.12.2014*		*Неуреден разчет 31.12.2013*	
	2014	*2013*	*Вземане*	*Задължение*	*Вземане*	*Задължение*
Приход от комисионни	86	135	-	-	-	-
Получени туристически услуги	-	-	-	-	-	-
Предоставени пар.заеми	113	117	103	-	117	
Лихви по предоставени заеми	3	2	1	-	2	-
ЗТЦ Неда ЕООД	*202*	*254*	*104*	*-*	*119*	*-*
Разход за наеми и др.услуги	3	3	-	-	-	-
Албена АД	*3*	*3*	*-*	*-*	*-*	*-*

19. *Събития след датата на баланса*

Не са настъпили събития след датата на баланса, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на дружеството.