

експлоатация 2410 броя урнови ниши с отчетна стойност 969 хил.лв., от които за 35 броя е продадено правото на ползване за вечни времена.

За обезпечаване на получен банков заем София крематориум АД е учредило залог и ипотека на имоти, машини и оборудване с обща стойност 63 хил.лв.

Към 31.12.2012г. ръководството е направило преглед за обезценка със съдействието на експертни технически лица на имоти, машините и оборудването на дружеството. В резултат на този преглед за обезценка ръководството е преценило, че не са налице условия за обезценка.

Отчетната стойност на напълно амортизираните имоти, машини и съоръжения, които се ползват в дейността на групата по групи активи са, както следва:

машини и оборудване - 535 хил.лв. (за 2011 г. - 562хил.лв.)

транспортни средства - 70 хил.лв. (за 2011 г. – 108 хил.лв.)

4. Нематериални активи

	Търговска марка BGN'000	Програмни продукти BGN'000	Общо BGN'000
Отчетна стойност			
на 01.01.2011	2		2
на 31.12.2011	1	3	4
Постъпили			
Отписани	(1)	(2)	(1)
на 31.12.2012		1	1
Амортизация			
на 01.01.2011			
на 31.12.2011			
Начислена		(2)	(2)
на 31.12.2012		(1)	(1)
Преносна стойност			
на 01.01.2011	2		
на 31.12.2011	1	1	2
на 31.12.2012	1		1

5. Материални запаси

	31.12.2012 BGN'000	31.12.2011 BGN'000
Надгробни паметници	8	8
Други	60	3
Общо	68	11

6. Търговски и други вземания

	нетекущи 31.12.2012 BGN'000	текущи 31.12.2012 BGN'000	нетекущи 31.12.2011 BGN'000	текущи 31.12.2011 BGN'000
Вземания по търговски заеми и др.		11		48
Предплатени разходи			3	10
Предоставени аванси на свързани лица				
Предоставени аванси				5
Други				3
Общо:		11	3	66

7. Парични средства и парични еквиваленти

	31.12.2012 BGN'000	31.12.2011 BGN'000
Парични средства в брой	42	31
Парични средства в безсрочни депозити	374	95
Общо	416	126

8. Търговски и други задължения

	нетекущи 31.12.2012 BGN'000	текущи 31.12.2012 BGN'000	нетекущи 31.12.2011 BGN'000	текущи 31.12.2011 BGN'000
Задължения към доставчици		65		10
Задължения по банкови заеми	406	158	549	143
Задължения по лизингови договори		15	15	17
Задължения към акционери				
Други		11		22
Общо:	406	249	564	192

8.1. Задължения по банкови заеми

Заемът е отпуснат на София крематориум АД през октомври 2007 г. с първоначално договорен размер 850 хил.лв., през ноември 2008 г. отпуснатият заем е в размер на 1050 хил.лв. Предоставеното обезпечение е сграда крематориум и крематорни печи. Заемът е предоставен от Обединена Българска Банка АД с инвестиционна цел. Към 31.12.2012 г. задължението е в размер на 549 хил.лв. (към 31.12.2011 г.: 692 хил.лв.). Лихвеният процент е базисен лихвен процент на ОББ, плюс надбавка 3.75 пункта годишно.

8.2. Задължения по лизингови договори

	31.12.2012 BGN'000	31.12.2011 BGN'000
Минимални лизингови вноски по периоди:		
До 1 година	15	19
От 1 до 2 години		15
От 2 до 5 години		
Общо:	15	34
Очаквана сума на лихвата:		(2
Сегашна стойност на минималните лизингови вноски, от тях:		32
текущи	15	17
нетекучи		15

9. Отсрочени приходи

	нетекучи 31.12.2012 BGN'000	текущи 31.12.2012 BGN'000	нетекучи 31.12.2011 BGN'000	текущи 31.12.2011 BGN'000
Предплатени такси за поддръжка на урнови ниши		1	2	1
Общо:		1	2	1

10. Задължения свързани с персонала

	31.12.2012 BGN'000	31.12.2011 BGN'000
Възнаграждения по договори за управление	17	
Възнаграждения по трудови договори	25	11
Компенсируеми отпуски		2
Задължения към социално осигуряване	11	7
Общо	53	20

11. Приходи

	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Приходи от погребални услуги	2035	1 464
Приходи от услуги по репатриране		233
Приходи от право на ползване на урнови ниши		58
Приходи от текуща поддръжка урнови ниши		1
Общо	2035	1756

12. Разходи за материали

	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Материали по кремации	121	110
Природен газ	57	63
ГСМ и резервни части	47	42
Електроенергия и топлоенергия	49	34
Други	24	18
Общо	298	267

13. Разходи за външни услуги

	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Наеми	17	3
Юридически, счетоводство, одит	53	25
Данъци, такси и застраховки	15	21
Консултантски услуги	83	18
Охрана		32
Други	163	36
Общо	331	135

14. Разходи за персонал

	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Възнаграждения по договори за управление	269	189
Възнаграждения по трудови договори	326	157
Компенсирани отпуски		
Социално осигуряване	63	50
Общо	658	396

15. Други разходи

	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Командировки	10	15
Други	75	5
Общо	84	20

16. Нетни финансови приходи/разходи

	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Разходи за лихви по банкови заеми	(59)	(74)
Разходи за лихви по лизингови договори	(1)	(3)
Друге разходи	(4)	
Общо	(64)	(77)

17. Разходи за данъци

Основните компоненти на разхода за данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември, са:

Отчет за всеобхватния доход	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	640	672
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината 10% (2010 -10%)	(64)	(67)
Отсрочени данъци върху печалбата	(1)	
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики		(8)
Общо:		(8)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	(65)	(75)

Равнение на данъчния разход, определен спрямо счетоводния резултат

	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Счетоводна печалба за годината	609	756
Данъци върху печалбата на база приложима данъчна ставка - 10% (2010 -10%)	(61)	(75)
От непризнати суми по данъчна декларация:		
Свързани с увеличения		
Свързани с намаления		
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	(61)	(75)

18. Активи по отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху печалбата са свързани със следните обекти в отчета за финансовото състояние:

	временна разлика 31.12.2012 BGN'000	отсрочен данък 31.12.2012 BGN'000	временна разлика 31.12.2011 BGN'000	отсрочен данък 31.12.2011 BGN'000
Амортизируеми активи			(17)	2
Начисления за персонала			(2)	
Неизплатени доходи на физически лица				
Общо активи по отсрочени данъци			(19)	2

19. Нетна печалба на акция

Основната нетна печалба на акция се изчислява, като се раздели печалбата или загубата за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на среднопретегления брой на държаните обикновени акции за периода:

	2012	2011
Средно претеглен брой акции	50 000	50 000
Нетна печалба за годината (BGN'000)	435	569
Основна нетна печалба на акция (BGN)	8.70	11.37

Нетната печалба на акция с намалена стойност е равна на основната нетна печалба на акция, тъй като групата не разполага с инструменти, които биха могли да се конвертират в акции.

20. Управление на финансовия риск

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен, лихвен и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансови пазари и за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на извършваните от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

20.1. Пазарен риск

Пазарен е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Пазарният риск се състои от валутен, лихвен и друг ценови риск.

Валутен риск

Групата не е изложена на валутен риск, защото основно нейните операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото левът е с фиксиран курс спрямо еврото по закон.

Лихвен риск

Към 31 декември 2012 г. се наблюдава концентрация на лихвения риск, защото задълженията на групата са основно по получени банкови заеми, които са с променлив лихвен процент. Срочните депозити са с фиксиран лихвен процент до падеж. Наличностите по безсрочни депозити в банкови сметки се олихвяват на база на официално обявените фиксирани лихвени нива от съответната банка и приходите от тях са несъществени по размер. Лихвени нива по този тип депозити не са директно обвързани с пазарни лихвени индекси, но същевременно могат да бъдат едностранно променени от банката-контрагент, вследствие на промените на пазара. Поради това тези депозити са третираны като финансови активи с променлив лихвен процент.

31 декември 2012	Лихвени		Нелихвени	Общо
	Фиксиран %	Променлив %		
	BGN 000	BGN 000	BGN '000	BGN 000
Финансови активи		381	167	548
Финансови пасиви	(15)	(549)	(1)	(565)
	(15)	(168)	166	(17)

31 декември 2012 г.

31 декември 2011	Лихвени		Нелихвени		Общо
	Фиксиран %	Променлив %			
	BGN 000	BGN 000	BGN 000	BGN 000	
Финансови активи		143	34		177
Финансови пасиви	(32)	(692)	(10)		(734)
	(32)	(549)	(24)		(557)

Ценови риск

Групата не е изложена на ценови риск за негативни промени в цените на услугите, обект на нейните операции, защото те са специфични по своя характер и има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара.

20.2. Кредитен риск

Кредитният риск е основно рискът, при който клиентите и другите контрагенти на групата няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по депозити, търговски и други вземания.

Основните финансови активи на групата, носители на кредитен риск, са парични средства в банкови сметки (текущи), вземания от клиенти и други краткосрочни вземания.

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

20.3. Ликвиден риск

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

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите активи и пасиви на групата към края на отчетния период, групирани по остатъчен матуритет. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането, респ. задължението е изискуемо.

31 декември 2012	до 1 м.	1-3 м.	3-6 м.	6-12 м.	Над 1 г.	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Финансови активи						
Търговски и други вземания	11					11
Парични средства и еквиваленти	416					416
Общо финансови активи	427					427
Финансови пасиви						
Търговски и други задължения	(26)	(65)	(70)	(88)	(406)	(655)
Общо финансови пасиви	(26)	(65)	(70)	(88)	(406)	(655)
Общо, нето	401	(65)	(70)	(88)	(406)	(228)

31 декември 2011

31 декември 2011 г.

	до 1 м. BGN'000	1-3 м. BGN'000	3-6 м. BGN'000	6-12 м. BGN'000	Над 1 г. BGN'000	Общо BGN'000
Финансови активи						
Други вземания	51					51
Парични средства и еквиваленти	126					126
Общо финансови активи	177					177
Финансови пасиви						
Търговски и други задължения	(30)	(39)	(58)	(114)	(682)	(923)
Общо финансови пасиви	(30)	(39)	(58)	(114)	(682)	(923)
Общо, нето	147	(39)	(58)	(114)	(682)	(746)

20.4. Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала групата цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвращаемост на инвестираните средства на акционерите и стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа нормативно изискваните стойности на капитал.

Групата текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задължнялост, представени в таблицата към 31 декември:

	31.12.2012 BGN'000	31.12.2011 BGN'000
Общо дългов капитал, в т.ч.:	749	734
задължения по банкови заеми	549	692
задължения по финансов лизинг	15	32
търговски задължения	185	10
Намален с: паричните средства и парични еквиваленти	(416)	(126)
Нетен дългов капитал	333	608
Общо собствен капитал	2630	2844
Общо капитал	2963	21%
Съотношение на задължнялост	11%	

20.5. Справедлива стойност

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти.

Политиката на групата е да оповестява във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които не са представени по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние, и за които съществуват котировки на пазарни цени и/или достатъчно надеждни източници на информация за прилагане на други алтернативни оценъчни методи. Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, и депозитите, групата очаква да реализира тези финансови активи чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респективно погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизирана

стойност.

Също така голямата част от финансовите активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения), или са отразени в отчета за финансовото състояние по пазарна стойност (предоставени банкови депозити), които не се търгуват свободно и нямат аналози на местния пазар - поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на преносната им стойност. Доколкото все още не съществува достатъчно пазарен опит, стабилност и ликвидност за покупки и продажби на някои от притежаваните от групата финансови активи и пасиви, за тях няма достатъчно и надеждни котировки на пазарни цени.

Ръководството на групата счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност и са близко до тяхната справедлива стойност, в зависимост от техният характер и матуритет.

21. Условни ангажименти

Групата не води съдебни спорове и няма условни ангажименти, освен оповестените в приложение 8.1. предоставени обезпечения по получени банкови кредити.

22. Свързани лица и сделки със свързани лица

22.1. Вътрешногрупови сделки и салда

Видове сделки с дъщерни предприятия	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Приходи от наеми	64	65
Покупка на материали	-	10
Покупка на услуги	8	38
Финансови приходи от дивиденди	120	83
Финансови разходи за лихви	-	-
Условията, при които се извършват сделките, не се отклоняват от пазарните за подобен вид сделки.		
Неуредени салда с дъщерни предприятия	31.12.2012	31.12.2011
BGN'000		BGN'000
Вземания от съучастия	60	60
Вземания от продажби	-	-
Вземания по предоставени аванси	-	-

Вътрешногруповите салда, сделки, приходи и разходи са изцяло елиминирани.

22.2. Сделки и неуредени салда с други свързани лица

Свързани лица	Вид свързаност
Янислав Недев	акционер
Румен Симеонов	Ръководен персонал в предприятие – майка и собственик
Силвано Урчиуоли	Ръководен персонал в предприятие – майка и собственик
УРЧИУОЛИ ГРУП	Под общ контрол чрез ключов ръководен персонал

Осъщественият сделки със свързани лица са покупко-продажби на стоки и услуги. Условието, при които се извършват сделките, не се отклоняват от пазарните за подобен вид сделки. През 2012 година групата е закупила услуги от свързани лица в размер на 8 хил.лв. (за 2011 г. 39 хил.лв.). Неуредените салда със свързани предприятия са оповестени в приложения 5 и 7.

22.3. Възнаграждения на ключовия управленски персонал

Съставът на ключовия управленски персонал е оповестен в Приложение № 1.2. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват заплати и други краткосрочни доходи, както следва:

	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Карма Интернешънъл АД	148	69
София Крематориум АД	120	120
Общо	268	189

23. Допълнителни оповестявания във връзка с регулаторни изисквания

Съгласно чл.38 от Закона за счетоводството, дружеството следва да оповести начислените за годината суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори на предприятието, поотделно за независим финансов одит, данъчни консултации и други услуги, несвързани с одита.

През 2012 година на независимия одитор дружеството е начислило и изплатило възнаграждение както следва:

- независим одит на консолидирания годишен финансов отчет за 2011 г. - 5 хил. лв. (за 2010 г. - 5 хил.лв.);

преглед на консолидирания годишен доклад за дейността - 1 хил.лв. (за 2010 г. - 1 хил.лв.)

Независим одитор на КАРМА ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АД, назначен с Решение на Общото събрание на акционерите за 2012 година е Галина Ковачка.

•

• 24. Събития след края на отчетния период

След края на отчетния период не са настъпили събития, които да оказват съществено влияние в имущественото и финансово състояние на групата.