

Финансов отчет
към 31 декември 2010 г.

16. Други приходи

	(хил. лв.)	
	2010 г.	2009 г.
Приходи от изпитъци на активи	24	-
Приходи от отписани задължения	2	35
Други приходи	1	-
	27	35

17. Разходи за суровини и материали

	(хил. лв.)	
	2010 г.	2009 г.
Разходи за материали за основна дейност	(1 254)	(594)
Разходи за строително-ремонтни работи	(9)	(10)
Разходи за материали за автотранспорт	(27)	(22)
Разходи за консумативи за офис техника	(3)	(6)
Други разходи за материали	(21)	(6)
	(1 314)	(638)

18. Разходи за външни услуги

Разходите за външни услуги включват:

	(хил. лв.)	
	2010 г.	2009 г.
Разходи за външни услуги за основна дейност	(244)	(195)
Разходи за услуги по строително-ремонтни работи	(5)	(1)
Разходи за услуги по автотранспорт	(53)	(47)
Разходи за независим финансов отчет	(4)	(4)
Разходи за ел. енергия	(5)	(4)
Разходи за наеми	(11)	(18)
Разходи за обслужване на офис техника	(4)	(5)
Разходи за комуникации	(20)	(16)
Разходи за застраховки	(4)	-
Разходи за охрана	(49)	(49)
Разходи за обучение	(5)	(3)
Разходи за услуги за социални цели	(130)	(68)
Разходи по продажба на продукция	(21)	-
Други разходи за външни услуги	(95)	(90)
	(650)	(500)

Финансов отчет
към 31 декември 2010 г.

19. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала включват:

	(хил. лв.)	
	2010 г.	2009 г.
Разходи за заплати	(1 872)	(1 460)
Провизии за пенсиониране	(18)	(17)
Разходи за осигуровки	(279)	(223)
	<u>(2 169)</u>	<u>(1 700)</u>

За повече информация относно провизиите за пенсиониране вижте т. 13.1 от приложението към финансовия отчет.

20. Други разходи и балансова стойност на продадени активи

	(хил. лв.)	
	2010 г.	2009 г.
Други разходи за основна дейност	(1)	-
Разходи за командировки	(11)	(10)
Разходи за списи на активи	(18)	-
Други разходи	(15)	(24)
	<u>(45)</u>	<u>(34)</u>
Балансова стойност на продадени активи	(269)	(124)
	<u>(269)</u>	<u>(124)</u>
	<u>(314)</u>	<u>(158)</u>

21. Разходи от обезценка на финансови активи

	(хил. лв.)	
	2010 г.	2009 г.
Разходи от обезценка на вземания	(74)	-
	<u>(74)</u>	
Разходи от отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	(414)	(56)
	<u>(414)</u>	<u>(56)</u>
	<u>(488)</u>	<u>(56)</u>

Финансов отчет
към 31 декември 2010 г.

За повече информация относно разходите за обезпечка на вземанията вижте т. 8 от приложението към финансовия отчет.

22. Разходи за лихви и други финансови разходи

	(хил. лв.)	
	2010 г.	2009 г.
Разходи за лихви по финансов излизии	(4)	(10)
Разходи за лихви относно провизии за пенсиониране	(6)	(5)
Разходи за банкови такси и комисионни	(8)	(5)
	(18)	(20)

За повече информация относно провизиите за пенсиониране вижте т. 13.1. от приложението към финансовия отчет.

23. Разходи за данъци от печалбата

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка в размер на 10 % (2009 г.: 10 %) и действително признатите данъчни разходи в Отчета за приходите и разходите, могат да бъдат равнени както следва:

	(хил. лв.)	
	2010 г.	2009 г. преиз- числена
Печалба преди данъчно облагане	1 970	1 288
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък	(197)	(129)

Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане:	Данъчна основа	Данъчен ефект	Данъчна основа	Данъчен ефект
Данъчни амортизации	689	69	734	73
Използвани отпуски	64	6	70	7
Изплатени доходи на физически лица по извънтрудови правоотношения	16	2	60	6
Други приходи, освободени от данъчно облагане	26	3	26	3
		80		89

Финансов отчет
към 31 декември 2010 г.

Корекции за непризнати за данъчни цели разходи:	Данъчна основа	Данъчен ефект	Данъчна основа	Данъчен ефект
Счетоводни амортизации	(639)	(64)	(735)	(74)
Счетоводна балансова стойност на отписани активи	(17)	(2)	-	-
Разходи от последващи оценки на активи	(224)	(22)	(10)	(1)
Неизплатени доходи на физически лица по извънтрудови правоотношения	(41)	(4)	(20)	(2)
Неизплатени отпуски	(45)	(5)	(65)	(7)
Разходи от типси на материални запаси	(18)	(2)	-	-
Разходи за провизии за пенсии	(14)	(1)	-	-
Други непризнати за данъчни цели разходи	(56)	(6)	-	-
		(106)		(84)
Действителен разход за данък		(223)		(124)
Разходите за данъци включват:				
Текущ разход за данъци		(223)		(126)
Отсмятка от данък		1		-
- Възникване и обратно проявление на временни разлики		19		6
Разходи за данъци		(203)		(118)

Вижте т. 5.5 от приложението към финансовия отчет, която предоставя информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, включително сумите, признати директно в собствения капитал.

24. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват едноличното дружество, ключов управленски и административен персонал на Дружеството и други свързани лица, описани по-долу.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия, при отклонения от пазарните условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

Финансов отчет
към 31 декември 2010 г.

Дружеството е извършило следните сделки със свързани лица:

Вид на сделката		2010 г.	2009 г.
Сделки със собственици:			
Олег Калитин	- преценка на финансиране	(4)	1
	- начислени дивиденди	-	(2 094)
	- изплатени дивиденди	(2 456)	(272)
	- изплатени възнаграждения	-	(60)
Сергей Филатов	- начислени дивиденди	-	(369)
	- изплатени дивиденди	(304)	(48)
Сделки с предприятия от група:			
КФК Гарант ООД	- покупка на услуги	(49)	(49)
	- изплатени търговски задължения	(47)	(49)
Сделки с други свързани лица:			
НТС-Пей АД	- покупка на услуги	(48)	-
	- изплатени търговски задължения	(5)	-
Сделки с ключов управленски и административен персонал:			
	- трудови възнаграждения	(747)	(315)

Финансов отчет
към 31 декември 2010 г.

Неуредените разчети на Дружеството към балансовите дати са:

✓ Задължения		(хил. лв.)			
Вид на сделката		31 декември 2010 г.		31 декември 2009 г.	
		До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Собственици:					
Олег Калинин	- задължения за дивиденди	357	-	1 822	-
	- задължения за възнаграждения	100	-	100	-
	- задължения за финансиране	55	-	51	-
Сергей Филатов	- задължения за дивиденди	191	-	321	-
	- задължения за възнаграждения	1	-	1	-
	- задължения за финансиране	1	-	1	-
		705	-	2 296	-
Предприятия от група:					
КФК Гарант ООД	- търговски задължения	6	-	4	-
		6	-	4	-
Други свързани лица:					
ИТС-Пей АД	- търговски задължения	43	-	-	-
		43	-	-	-
		754	-	2 300	-

25. Условни активи и условни задължения

През годината не са представени различни гаранционни и правни искове към Дружеството.

През 2011 г. са заведени срещу Дружеството дела по два трудово правни спора, чиито изход не може да бъде потвърден. Очакваният размер на иска е на обща стойност 9 хил. лв.

26. Управление на финансовите рискове

В хода на обичайната си дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове. Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промените в пазарните цени. Пазарният риск възниква в валутен риск, лихвен риск и ценови риск. Кредитният риск е рискът, че една страна по финансовия инструмент ще причини финансова загуба на другата, в случай че не изпълни договореното задължение. Ликвидният риск е рискът, че Дружеството би могло да има затруднения при посрещане на задълженията си по финансовите пасиви. От страна на Ръководството на Дружеството финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от Дружеството, цената на привлечените заеми и да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

26.1. Валутен риск

По-голямата част от сделките на Дружеството се осъществяват в български лев. Чуждестранните трансакции на Дружеството, деноминирани главно в платски долари, излагат Дружеството на валутен риск.

За да намали валутния риск, Дружеството следи паричните потоци, които не са в български лев. Дружеството има отделни процедури за управление на риска за краткосрочните (до 6 месеца) и дългосрочните (над 6 месеца) парични потоци в чуждестранна валута. В случаите, когато сумите за плащане и получаване в определена валута се очаква да се компенсират взаимно, не се налага допълнително хеджиране.

Излагането на риск от промени във валутните курсове варира през годината в зависимост от обема на извършените международни сделки.

26.2. Лихвен риск

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при външно финансиране. Към 31 декември 2010 г. Дружеството не е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по заеми.

26.3. Ценови риск

Цените на услугите, които Дружеството предоставя на своите клиенти, са изцяло съобразени с пазарните условия в България и извън нея.

26.4. Кредитен риск

Дружеството редовно следи за изпълнение на задълженията на клиентите и на други контрагенти към него, установени индивидуално или по групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск.

Финансов отчет
към 31 декември 2010 г.

По отношение на търговските и други вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Търговските вземания се състоят от клиенти от различни индустрии и различно географско местоположение. На база на исторически показатели Ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

26.5. Ликвиден риск

Ръководството на Дружеството поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност и погасяване на задълженията на Дружеството в договорените срокове. При определени случаи Дружеството може да използва финансови инструменти, които са с висока степен на ликвидност, като те допълнително осигуряват доходност от притежаването им и възможност за изпозването на тези парични средства.

27. Събития, настъпили след датата на счетоводния баланс

Между датата на счетоводния баланс и датата, на която настоящият финансов отчет е одобрен от Ръководството за издаване, не са настъпили както благоприятни, така и неблагоприятни събития, които да налагат изрично оповестяване и корекции във финансовия отчет, с изключение на:

На 11 април 2011 г. е променен съставът на Съвета на директорите на Дружеството и е променен броят на членовете му.

На 11 февруари 2011 г. Олег Калинин продава 50 броя от притежаваните от него акции на КФК АД на Артем Калинин и Евгений Калинин, съответно по 25 броя.

През 2011 г. са заведени срещу Дружеството дела по два трудово правни спора, чиито изход не може да бъде потвърден. Размерът на иска е на приблизителна обща стойност от 9 хил. лв.

На 4 февруари 2011 г. на проведено общо събрание на акционерите на НТС – Пей АД е взето решение за увеличаване на капитала на дружеството от 100 хил. лв. на 300 хил. лв. чрез издаване на нови 2 000 броя акции. Всички акции от увеличението на капитала са записани от КФК АД. Увеличението на капитала е внесено на 23 февруари 2011 г. – 50 хил. лв. и на 29 април 2011 г. – 150 хил. лв.

Очаква се вземане на решение за преустановяване на дейност на НТС – Пей АД през 2011 г. поради получаване отказ от получаване на лиценз от БНБ на 28 април 2011 г. за осъществяваната дейност на дружеството.

С ревизионен акт от 30 май 2011 г. на НАП са начислени данъчни задължения и съответни пенални за просрочие на обща стойност 79 хил. лв.