



**Приложение към Годишен Финансов Отчет
на „Банк Хай Сис“ ООД
към 31.12.2015**

Г.

I. ПРЕДСТАВЯНЕ НА „БАНК ХАЙ СИС“ ООД

II.

1.1 Дружеството е регистрирано в Софийски Градски Съд по ф. дело № 13899 от 26.05.1993 г. като Дружество с ограничена отговорност - „Банк Хай Сис“ ООД, на латиница се изписва „Bank High Sys“, съгласно чл. 113 от ТЗ. Вписано е в Регистъра на търговските дружества съгласно чл. 115 от ТЗ.

1.2

С Решение на Общото събрание на съдружниците на Банк Хай Сис ООД от 06.09.2010 г. са приети изменения в Дружествения договор относно предмета на дейност и намаляване капитала на Дружеството.

Намалява се капитала на Дружеството от 5000 лева на 4750 лева в резултат на връщане на дяловете от капитала на прекратилия участието си съдружник Атанас Григоров Тасев в размер на 25 дяла на обща стойност 250 лева. Приети са изменения в Дружествения договор по раздел IV, т.т. 4.1, 4.2 и 4.3 както следва:

4.1. Капиталът на дружеството е 4750 лв.

4.2. Капиталът на дружеството е разпределен на 475 дяла, всеки от които по 10 лева.

4.3. Съдружниците поемат следните дялове както следва:

1. ПОДЕМИНЖЕНЕРИНГ ООД записва 375 дяла, на обща стойност 3750 лева

2. НАДЕЖДА АСЕНОВА АПОСТОЛОВА записва 99 дяла на обща стойност 990 лева

3. ФИЛИП КИРИЛОВ ЗАХАРИЕВ записва 1 дял на обща стойност 10 лева.

Основен предмет на дейност: Проучване, анализи, консултации, експертизи, технико-икономически разработки и услуги на банкови, финансови и други институции. Търговия, дистрибуция и лизинговане /отдаване и получаване под наем / на дълготрайни материални активи и всички други дейности незабранени от закона. Промените по т. 1.9. подлежат на вписване в Търговския регистър след изтичане на законно установения срок.

II. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА.

2.1 Настоящият ГФО е разработен съгласно изискванията на НСС – НСФОМСП в сила от 01.01.2008 г., съгласно ПМС 251/17.10.2007 г. и ПМС 46/2005 г. Прилага

НСС за малки и средни предприятия, защото за две предходни години не са надвишавани показателите на два от тези три критерия:

Показател	Изисквана стойност	2014 г.	2015 г.
Балансова стойност на активи към 31.12.	8 млн. лв.	433 хил.лв.	475 хил.лв.
Нетни приходи от продажби	15 млн. лв.	26 хил.лв.	98 хил.лв.
Средна численост на персонала	250 човека	1 човека	1 човека

- 2.2 ГФО** не подлежи на задължителен независим одит съгласно Закона за счетоводство чл. 38 т. 5 § 1 т. 15 от Допълнителните разпореждания, защото в текущата или предходната година не се надвишават показателите на два от критериите:

Показател	Изисквана стойност	2014 г.	2014 г.
Балансова стойност на активи към 31.12.	1.5 млн. лв.	433хил.лв.	475хил.лв.
Нетни приходи от продажби	2.5 млн. лв.	26хил. лв.	98хил. лв.
Средна численост на персонала	50 човека	1 човека	1 човека

- 2.3 ГФО структурно представя информация за финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци.**

Обработката на счетоводната документация, хронологично и цялостно се извършва на програмен продукт – Ажур L 7. Отразява се текущата счетоводна хронология и се изготвя финансовия отчет в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и НСФОМСП, приложими към 31.12.2015 г. Данните в ГФО са представени в хиляди лева.

- 2.4 Промени в счетоводната политика и сравнителни данни.**

През отчетния период няма направени промени в принципите на възприетата счетоводна политика за предходния период.

Финансовият отчет с неговите основни форми: Баланс, ОПР, Паричен поток и Собствен капитал, представя вярно и честно имуществото и финансовото състояние на дружеството. Счетоводството се осъществява на основата на документална обосновааност на стопанските операции и факти при спазване на принципите на предпазливост, съпоставимост между приходите и разходите, предимство на съдържанието пред формата и запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на историческата цена на активите. През 2014 г. не са извършени провизирания на вземания и задължения.

- 2.5 Управление на финансовите рискове**

- 2.5.1 Риск от курсови разлики**

Разплащанията на оказваните услуги се договарят в евро и национална валута.

Рискът от промяна на валутни курсове е незначителен.

- 2.5.2 Лихви от търговски и банкови кредити.**

Дружеството имше лизингов договор за закупуване на автомобил. Договорените лихви и главници за погасяванията са съобразени с финансовите възможности. През 2014 същият е изплатен.

2.5.3 Кредитни рискове

През 2008 г. с довор за заем е предоставен фирмен кредит в размер от 235 000 лв. на съдружника "Подеминженеринг" ООД, който притежава 75 % от дяловете на дружеството. Заема е за срок от 24 месеца. През 2009 г. няма движение по този заем. Главницата и лихвите са изискуеми към 12.03.2010 г. На 02.03.2010 г. е подписан Анекс № 4 към Договор за заем от 12.03.2008 г. за продължаване срока на договора с 12 месеца. На 02.03.2011 г. е подписан Анекс №5 към Договор за заем от 12.03.2008 г. за продължаване срока на договора с 12 месеца. На 02.03.2011 г. се подписва и Анекс №6 към Договор за заем от 12.03.2008 г. с който размера на заема се увеличава с 10 000 лева и общия размер на заема възлиза на стойност 245 000 лева. С решение на общото събрание от 19.07.2011 г. във връзка с неизплатени суми към доставчици се извършва прихващане от размера на отпуснатия заем. На 20.01.2012 г. е подписан Анекс №7 към Договор за заем от 12.03.2008 г. за продължаване срока на договора с 12 месеца. Към 31.12.2012 г. отпуснатия заем възлиза на стойност 218 291.60 лева.

На 04.03.2013 г. е подписан Анекс №8 към Договор за заем от 12.03.2008 г. за продължаване срока на договора с 12 месеца. Към 31.12.2015 г. отпуснатия заем възлиза на стойност 128 000.00 лева.

През 2015 г., съгласно Договор за заем, е предоставен такъв, в размер на 60 000 лева, на съдружника Надежда Апостолова.

2.5.4 Ликвидност към 31.12.2015 г.

- коефициент на обща ликвидност:

$$\text{КОЛ} = \frac{\text{краткотрайни активи}}{\text{краткосрочни задължения}} = \frac{251 \text{ хил.лв.}}{98 \text{ хил.лв.}} = 2,56$$

- коефициент на абсолютна ликвидност:

$$\text{КАЛ} = \frac{\text{парични средства}}{\text{краткосрочни задължения}} = \frac{35 \text{ хил.лв.}}{7 \text{ хил.лв.}} = 5,00$$

2.6 Финансови показатели

РЕНТАБИЛНОСТ

2.6.1 Коефициент на рентабилност на приходите от продажби

$$\text{КРП} = \frac{\text{финансов резултат}}{\text{нетен размер приходи от продажби}} = \frac{11 \text{ хил.лв.}}{98 \text{ хил.лв.}} = -0,11$$

2.6.2 Коефициент на рентабилност на собствен капитал

$$\text{финансов резултат} \quad 11 \text{ хил.лв.}$$

$$\text{КРСК} = \frac{\text{собствен капитал}}{380 \text{ хил.лв.}} = -0.0289$$

2.6.3 Коефициент на рентабилност на привлечен капитал

$$\text{КРПК} = \frac{\text{финансов капитал}}{\text{пасиви}} = \frac{51 \text{ хил.лв.}}{62 \text{ хил.лв.}} = 0.822$$

ЭФЕКТИВНОСТ

2.6.4 Коефициент на ефективност на приходите

$$\text{КЕП} = \frac{\text{разходи за дейността}}{\text{приходи от дейността}} = \frac{87 \text{ хил.лв.}}{98 \text{ хил.лв.}} = 0.887$$

2.6.5 Коефициент на ефективност на разходите

$$\text{КЕП} = \frac{\text{Приходи от дейността}}{\text{разходи за дейността}} = \frac{98 \text{ хил.лв.}}{87 \text{ хил.лв.}} = 1.126$$

2.7 Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния Баланс.

- 2.7.1 Дълготрайните материални активи (ДМА) се класифицират като такива, ако са установими нефинансови ресурси, придобити и контролирани от дружеството, имат натурално – веществена форма и се очаква да се използват през повече от един отчетен период. ДМА се оценяват по цена на придобиване, образувана от покупна цена и допълнителните разходи при придобиването им.
През финансовата година няма закупени и продадени ДМА .
Пълни данни за ДМА са отразени в Приложение 5 към Баланса „Банк Хай Сис” ООД.
- 2.7.2 Материалните запаси при тяхната покупка се оценяват по цена на придобиване, а при потреблението им – по средно претеглена цена.
- 2.7.3 Вземанията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези във валута по фиксинга на БНБ към 31.12.2015г.
- 2.7.4 Паричните средства са оценени по номиналната им стойност.
- 2.7.5 Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, която съответства на актуалната му съдебна регистрация.
- 2.7.6 Задълженията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване.
- 2.7.7 Провизии не са осчетоводени и няма счетоводни движения.

2.8 Амортизации на дълготрайни активи.

Амортизациите са начислявани като последователно е прилаган линейния метод на базата на полезния живот на активите. Амортизационните норми са съгласно определенията в Закона за Корпоративно Подоходно Облагане (ЗКПО).

Преоценъчният резерв е свален като набрано изхажяване в Данъчния амортизационен план.

Разликите между счетоводни и данъчни амортизации се отразяват в увеличение или намаление на финансовия резултат.

Прага на същественост е съгласно чл. 50 и 51 от ЗКПО.

2.9 Признаване на приходи и разходи.

Приходите от продажбите и разходите за дейността се начисляват и оценяват по справедливата им стойност в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за причинна и следствена връзка между тях.

2.10 Данъчно облагане и отерочени данъци.

Съгласно българското данъчно законодателство, дружеството дължи данък върху печалбата в размер на 10 % върху облагаемата печалба съгласно ЗКПО.

За 2015г. дружеството е с данъчна печалба в размер на 30 924,57 лева. Извършено е прихващане с данъчни загуби от предходни години както следва: 8924,19 лв. от 2011г., 20042,11 лв. от 2012г и 1958,27 лв от 2014г.. Остатък от данъчната загуба за пренасяне в следващите години е в размер на 6378,60 лева от 2014г.

Съставител :

/ Весела Гъркова /

Управител:

/ Филип Захариев /

