Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината приключваща на 31 декември 2011

Правен статут и предмет на дейност

ФК"Евър" АД е акционерно дружество, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 18497 от 1992г. Дружеството е учредено през същата година.
Седалището на ФК "Евър" АД е: София, община Слатина, а адресът на управление - България, София 1113, ул. "Никола Обрешков" No.1, тел. (02) 439 83 83. Адресът за кореспонденция на дружеството е - България, София 1113, бул. "Шипченски проход" No.18, Galaxy Trade Center, ет. 5, офис 509. Дружеството няма разкрити и регистрирани клонове. Електронният адрес е както следва: ever@ever.bg.
Дружеството е с едностепенна система на управление и няма клонове в чужбина. Действащият състав на управленският орган за управление към 31.12.2011 г. е както следва:
Членове на Съвета на директорите:

Борислав Цонков Недялков - ЕГН 7604116523 – Председател
Светлана Вълчанова Вълчанова- ЕГН 5712176412
Филип Георгиев Добринов - ЕГН 7608076603

Дружеството се представлява заедно от Изпълнителния директор Борислав Цонков Недялков и Прокуриста Кристиан Петров Фезелов или заедно от Изпълнителния директор Борислав Цонков Недялков и члена на съвета на директорите Филип Георгиев Добринов.

Предмет на дейност: Дружеството предоставя следните инвестиционни услуги и дейности, както и предоставяне на допълнителни услуги на територията на Република България и в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и в трети държави съгласно разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), както следва :
А) Инвестиционни услуги и дейности:
1. Приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;
2. Изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
3. Сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
4. Управление на портфейл;
5. Предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;
6. Поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
7. Предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка.
Б) Допълнителни услуги:
1. Съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност / държание на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция / и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставяните обезпечения;
2. Предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие, че лицето, което предоставя заема участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба;
3. Консултации на дружества относно катиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
4. Предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
5. Инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
6. Свързани с поемане на емисии финансови инструменти.
Предметът на дейност включва и сделки с чуждестранни средства за плащане извън горепосочените.
Предметът на дейност на дружеството се осъществява въз основа на лицензия, издадена от Комисията за финансов надзор в съответствие със Закона за пазарите на финансови инструменти.

Дружеството е регистрирано с неограничен срок на действие.

Средносписъчният брой на наетите лица по трудов договор през 2011 г. е 19 .

Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината приключваща на 31 декември 2011

Значима счетоводна политика (продължение)

(а) Съответствие

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по Международни Счетоводни Стандарти (СМСС), представляващи международни счетоводни стандарти и разяснения, издадени и публикувани от СМСС.

Стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2011 година:

- МСС №32 Финансови инструменти: Представяне (изменен), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2010, приет от ЕС на 24 декември 2009 г.
- КРМСФО №19 Погасяване на финансови задължения с инструменти на собствения капитал: В сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010, прието от ЕС на 24 юли 2010 г.
- Изменение на МСФО №7 Финансови инструменти: оповестяване, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011, прието от ЕС на 23 ноември 2011 г.

Следните нови стандарти, промени в МСФО и разяснения са приети от СМСС и КРМСФО, но не са одобрени от ЕС към датата на финансовите отчети:

- МСФО №9 Финансови инструменти в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015 г.
- МСФО №12 Оповестяване на участия в други предприятия в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.
- МСФО №13 Оценяване по справедлива стойност в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.
- МСС №28 Инветиции в асоциирани предприятия в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.

Значима счетоводна политика (продължение)

(б) База за изготвяне

Финансовият отчет е изготвен в лева, закръглени до хиляда. Като база за изготвяне е използвана историческа цена, с изключение на текущите инвестиции в ценни книжа, отчитани по справедлива стойност.

Дружеството осъществява своята дейност при спазване на българското законодателство и изготвя годишните си финансови отчети съгласно Националното счетоводно законодателство. Счетоводната политика е прилагана систематично и е съпоставима с тази, прилагана през предходната година.

(в) Действащо предприятие

Годишният финансов отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие, на база текущо начисляване при спазване приетата счетоводна политика, непроменена през целия отчетен период.

(г) Сравнителни данни

В случаите, в които е променено представянето и класификацията на статии от финансовия отчет сравнителната информация е рекласифицирана с цел постигане на съпоставимост с текущия период. Такива рекласификации се налагат от по-подробното представяне на приложенията към финансовите

отчети.

(д) Операции с чуждестранна валута

Сделките, осъществявани в чуждестранна валута са преизчислявани в лева по валутния курс на централната банка в деня на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута към датата на баланса са преизчислени в лева по заключителния валутен курс на централната банка към 31 декември 2011 година. Произтичащите от това курсови разлики са признати в отчета за приходи и разходи.

От 1997 година обменният курс на лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR) – 1.95583 BGN/1.0 EUR

(е) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Дълготрайните материални активи са представени по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им, намалени с натрупаната амортизация и загуби от обезценки. Всички разходи, водещи до увеличение на функционалните качества и срока на годност, са класифицирани като инвестиция и са отразени като увеличение на балансовата стойност на активите (като отделни инвентарни обекти).

С валидност към датата на баланса е извършен преглед на оценката на всички значими дълготрайни активи. Оценката при изготвянето на този финансов отчет е с цел отчитане на евентуална обезценка на активите.

Новопридобитите дълготрайни материални активи са оценени по цена на придобиване, която включва покупната цена и разходите за привеждане на актива в подходящ за ползуването му вид. Тогава когато недвижим имот, машини и съоръжения включват основни компоненти с различна продължителност на полезния срок на действие, те се осчетоводяват като отделни видове имоти, машини и съоръжения.

За последваща оценка на дълготрайните материални активи се прилага препоръчителният подход съгласно МСС 16.

Значима счетоводна политика (продължение)

Последващи разходи

Разходи, възникнали след необходимост от замяна на компонент от недвижим имот, машини и съоръжения, които се отчитат отделно и включват значими разходи за контрол и наблюдение се капитализират. Други последващи разходи се капитализират само ако се увеличи бъдещата икономическа изгода, произтичаща от недвижимия имот, машини и съоръжения. Всички други разходи се признават в отчета за приходи и разходи в момента на възникване.

Амортизация

Амортизацията е начислена на база на линейния метод върху оценения полезен живот на активите. Земите и разходите за придобиване на дълготрайни активи не се амортизират. Използваните амортизационни норми, се основават на изчисления полезен живот както следва:

- Сгради 47 години
-

Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината приключваща на 31 декември 2011

- Съоръжения 27 години
- Машини 2 - 4 години
- Стопански инвентар 6 - 14 години

Амортизацията на активите започва от датата на въвеждане в експлоатация.

(ж) Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните дълготрайни активи придобити от дружеството се представят по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Амортизация

Амортизация се начислява на база линейния метод според оценения полезен живот на нематериалните активи.

Полезният живот на нематериалните дълготрайни активи е както следва:

- Софтуер 2 – 4 години

(з) Финансови активи на разположение за продажба

Инвестициите в дългосрочни финансови активи – акции се представят по себестойностен метод, т.е. по разходи за придобиване. Приход от тях се отчита дотолкова, доколкото се получава дял от разпределение на нетния финансов резултат след датата на придобиване. Методът е приложим независимо от размера на съучастието и класификацията му като дъщерно, асоциирано или малцинствено предприятие. Съгласно МСС 39 тази група активи се оценява по справедлива стойност, като разликите от тези оценки се отчитат в собствения капитал. Доколкото това е инвестиция в капиталови инструменти, които нямат котирана пазарна цена на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да се оцени надеждно, инвестицията се оценява по цена на придобиване, подлежаща на проверка за обезценка.

Значима счетоводна политика (продължение)

(и) Парични наличности

Парични средства включват салда по касови наличности и банкови сметки. В баланса на дружеството се водят парични средства на клиенти, фигуриращи в разплащателните сметки на ФК „Евър" АД, представляващи парично обезпечение на задълженията към клиентите на дружеството, внесени като обезпечение за извършване на сделки. Тези парични средства на клиенти за целите на отчета са нетирани със задълженията към клиентите към 31.12.2011 г. С цел вярно представяне на сравнителната информация в отчета към 31.12.2011 г. са изключени съответно и паричните наличности на клиенти към 31.12.2010 г.

(й) Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата

Борсово и извънборсово търгуемите ценни книжа са класифицирани като "държани за търгуване". При първоначалното им признаване те се оценяват по себестойност, в която се включват и разходите по извършване на сделката.

След първоначалното признаване на финансовите активи предприятието ги оценява по метод на пазарна оценка съгласно чл. 15 ал.1 на Наредба № 35 за КАЛИП, без да извършва отчисления за разходи по извършване на сделката в случай на продажба на актива.

Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината приключваща на 31 декември 2011

Печалбите или загубите, възникващи при изменение на справедливата стойност на даден финансов актив се отчитат като приход или разход за текущия период.

Източник на информация за определяне на пазарните цени на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата е ежедневния бюлетин на БФБ-София АД, където се търгуват тези активи.

В баланса на дружеството се отчитат и незначителни участия, за които поради липса на справедлива/борсова/ стойност и надеждна оценка се отчитат по цена на придобиване.

(к) Вземания

Търговските и други вземания са представени по тяхната номинална стойност като се приспаднат всички суми, които се очакват, че няма да бъдат възстановени. Същите са представени като загуби от обезценка на база калкулираната възстановима стойност на търговските вземания.

(л) Обезценка на активи

Балансовата стойност на активите на дружеството, с изключение на финансови и отсрочени данъчни активи се преразглежда към датата на изготвяне на баланса, с цел да се определи дали има индикации за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива.

Загуба от обезценка се признава винаги, когато балансовата стойност на един актив или група активи, генерираща парични постъпления, превишава неговата възстановима стойност. Загуби от обезценка се признават в отчета за приходи и разходи.

Изчисляване на възстановима стойност

Възстановимата стойност на вземанията се изчислява индивидуално по клиенти.

Възстановимата стойност на другите активи е по-високата стойност от тяхната нетна продажна цена и стойност в употреба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до настоящата им стойност, като се прилага дисконтиращ процент преди данъци, отразяващ прогнозните оценки на пазара за времевата стойност на парите и специфичните рискове свързани с актива. За обект, който не генерира самостоятелно парични постъпления, възстановимата стойност се определя за групата активи, генерираща парични постъпления, към който този обект принадлежи.

Значима счетоводна политика (продължение)

Възстановяване на загуби от обезценка

По отношение на вземания и други активи, загуба от обезценка се възстановява в случай, че има промяна в преценката, послужила за определяне на възстановимата стойност. Загуба от обезценка се възстановява само до такава стойност на актива, така че да не надвишава балансовата стойност, която би била достигната, намалена с натрупана амортизация, в случай че не е била признавана загубата от обезценка.

(м) Деривативни финансови инструменти – Договори за разлика

При отчитането на сключените сделки за търговия с чуждестранна валута срещу предоставена гаранционна сума и договори за разлика (ДЗР) върху акции и индекси за сметка на клиенти, за

постъпилата сума по договора се разкрива отделна аналитична партида за всеки клиент. Сделките по придобиване на валута и на ДЗР върху акции и индекси от името и за сметка на клиента се отразяват задбалансово, а самата преоценка по борсови цени се осчетоводява ежедневно по аналитичната клинтска партида.

(н) Капитал

Акционерният капитал на дружеството е записан по историческа цена в деня на регистриране. Съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти, дружеството следва да разполага с начален капитал не по-малко от 1 500 000 лева. Също така дружеството трябва да формира фонд Резервен, средствата в който не могат да бъдат по-малко от 10 % от капитала. Когато средствата във фонд Резервен спаднат под този минимален размер, дружеството е длъжно да ги възстанови в срок до 1 година.

(о) Доходи на персонала

Съгласно КТ правото за ползване на определения полагаем годишен отпуск се запазва и в случайте, когато не е използван в годината за която се отнася. В съответстние с МСС 19 "Доходи на наети лица" разхода за отпуски се резервира чрез формиран разход и начисление на задължение към служителите в годината за която се отнася. При използването му в следващ отчетен период средствата за отпуск се черпят за сметка на резерва. Задължението, формирано за тях не се погасява по давност и е дължимо, включително и при прекратяване на трудово-правните отношения. Върху разхода за полагаем годишен отпуск на наетите лица не се начисляват здравни и осигурителни вноски.
Предполагаемият разход за обезщетения при пенсиониране по МСС 19 е несъществен и не влияе върху финансовия отчет на дружеството.

(п) Задължения

Задълженията към клиенти и други задължения са посочени по тяхната амортизирана стойност .

В баланса на дружеството се водят задължения към клиентите на дружеството за внесени парични средства като обезпечение за извършване на сделки. Тези задължения към клиенти за целите на отчета са нетирани с паричните средства на клиентите към 31.12.2011 г. С цел вярно представяне на сравнителната информация в отчета към 31.12.2011 г. са изключени съответно и задълженията към клинтите на дружеството за внесени парични средства като обезпечение за извършване на сделки към 31.12.2010 г.

(р) Приходи

Съществената част от приходите на ФК"Евър" АД са от договори за разлика в цената. Друга част от приходите са от брокерски комисионни. Приходите са начислени в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите се извършва при спазване принципите "текущо начисляване" и "съпоставимост на приходи и разходи".

Приходите от сделки със собствени ценни книжа се записват в отчета в момента на възникване, като се взема в предвид ефективния доход от актива.

Приходите от лихви се записват в отчета в момента на възникване.

Приходите от дивиденти се записват в отчета на дата, следваща решението на Общото събрание на акционерите на съответното дружество, освен в случаите, когато е определена нарочна дата за разпределяне на дивидент.

Значима счетоводна политика (продължение)

(с) Данъци върху печалбата

Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината приключваща на 31 декември 2011

Данък върху печалбата /корпоративният данък/се признава в отчета за приходи и разходи, освен ако не е свързан със статии, които се отнасят директно в капитала, като в този случай данъка също се представя в капитала. Текущият данък са очакваните данъчни плащания върху облагаемата печалба за годината, прилагайки данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на счетоводния баланс.

Отсроченият данък се начислява като се използва метода на пасивите в счетоводния баланс и се отнася за временните разлики между текущата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното отчитане и за данъчни цели. Следните временни разлики не се отчитат: заприхождаване на активи и пасиви, които не засягат счетоводната или данъчна печалба, както и разлики свързани с инвестиции в дружества до степен, за която се очаква, че няма да се сторнират в предвидимо бъдеще. Сумата на отсрочения данък се базира на очакваната реализация на балансовата сума на актива или пасива, прилагайки данъчна ставка, приета към момента на съставяне на баланса.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно да възникнат бъдещи данъчни печалби, срещу които могат да се прихванат неизползвани данъчни активи. Отсроченият данъчен актив се намалява до размера, до който бъдеща икономическа изгода повече не е вероятно да бъде реализирана.

(т) ФК "Евър" АД използа счетоводен софтуерен продукт, лицензиран от КФН и разработен индивидуален сметкоплан, гарантиращи вярно и честно отразяване дейността на дружеството и достоверността на информацията във финансовите отчети.

(у) Дружеството води ценни книжа на клиенти, регистрирани в подсметка на ФК "Евър" АД в Централен депозитар. Към 31.12.2011 г. пазарната стойност на тези клиентски ценни книжа е 46 975 943.33 лева. Информацията от този регистър се ползва за определяне размера на таксата за Фонда за компенсиране на инвеститори в ценни книжа. Към датата на изготвянето на този отчет пазарната стойност на клиентските ценни книжа се определя съгласно наредба № 23 / 08.02.2006 г. за условията и реда за оценка на клиентските активи, издадена от КФН .

(ф) Риск

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на различни рискове. Чрез система за наблюдение и контрол на рисковите фактори се цели ограничаването им до минимум. Рисковете на които е изложена дийността на Дружеството са:

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява във възможността Дружеството да не разполага с достатъчно средства за посрещане на задълженията си, когато те станат изискуеми и невъзможността да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове. За управление на този риск Дружеството извършва регулярен анализ на ликвидността на активите и пасивите с цел избягване на превишението на текущите задължения над текущите активи.

Лихвен риск

Това е рискът от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвените активи и пасиви са изложени на промени в лихвените равнища. Стремежът на Дружеството е минимална изложеност на риск от промяна на пазарните лихвени проценти. Предоставените заеми по репо-сделките са с фиксиран лихвен процент. Дружеството не ползва привлечен лихвоносен ресурс.

Валутен риск

По-голяма част на сделките на Дружеството се осъществяват в български лева. Транзакциите на Дружеството, осъществявани в други валути, могат да го изложат на риск от промяна на валутния

курс. С цел избягването на прекомерен валутен риск, Дружеството поддържа разумен баланс между валутни активи и пасиви.

Пазарен риск

Пазарен риск - вероятността да се понесат загуби или да не се реализира печалба под въздействието на неблагоприятни промени в цените на ценни книжа, пазарните лихвени проценти, валутни курсове и други. Дружеството притежава занижен обем на финансови активи, изложени на пазарен риск.

Позиционен риск

Позиционен риск (общ и специфичен) - риск от промяната на цената на даден инструмент в резултат на фактори, свързани с емитента или в случай на деривативен инструмент - свързан с емитента на базовия инструмент, както и риска от промяната в цената на дадения инструмент поради промяна в равнището на лихвените проценти. Това е рискът, на който максимално е изложено Дружеството и поради тази причина в неговото елиминиране са насочени максимално усилия.
Този риск е свързан и с вероятността да се нарушат капиталовите изисквания на Дружеството.