

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „РИСК МЕНИДЖМЪНТ КОНСУЛТИНГ“ ООД
ЗА 2007 г.**

“РИСК МЕНИДЖМЪНТ КОНСУЛТИНГ” ООД е българско дружество, регистрирано по смисъла на Търговския закон. Като такова, дейността на дружеството се изразява в консултантски услуги, бизнес управление на процеси, проекти и програми, инвестиционна дейност в областта на строителството, анализ и маркетингово проучване на фармацевтичния и здравен пазар в Република България. Този доклад е изготвен съгласно разпоредбите на чл. 33 от Закона за счетоводството. Клиенти са няколко фирми с дейности в областта на търговията с медикаменти и лекарствени средства.

Информация за важни събития, настъпили през 2007 година и тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет на дружеството.

През изминалата 2007 година Риск мениджмънт консултинг ООД осъществява своята дейност в две основни направления от предмета си на дейност, а именно - анализи и проекти в областта на здравеопазването и управление на инвестиция в строителството на две сгради със смесено предназначение – офиси, заведение за обществено хранене и жилищни имоти и гаражи на ул. "Костур" №16 и бул. "Овча купел" № 11 в кв. Овча купел – гр. София. Етапа на завършеност към 31.12.2007 година на сградите е – Костур – довършителни работи и Овча купел – груб строеж. През 2007 г. дружеството придоби имот в ж.к. Люлин – гр. София с обща площ 5 324 кв. метра. Същия се закупи с инвестиционен кредит придобит от ОББ гр. София.

Счетоводния баланс на "Риск мениджмънт консултинг" ООД представя в най-обобщен вид в парично изражение имущественото и финансово състояние.

Анализ на балансовите активи и пасиви.

I. Анализ на актива на баланса:

Анализ на материалните дълготрайни активи:

По структурата на баланса, балансовата стойност на ДМА общо е 3 991 хил. лв.

Разпределени по групи са както следва:

- Сгради – Балансова стойност 83 хил.
- Машини и оборудване – 6 хил. –
- Други ДМА – стопански инвентар – 6 хил.

Набраното до момента изхвърляне на ДМА е в размер на 130 хил.

Нематериалните дълготрайни активи – НДМА на дружеството са преди всичко софтуерните продукти, които работи, а именно:

- Програмни продукти – отчетната им стойност е 23 349, а набраното изхвърляне на тази група активи към 31.12.2007 г е в размер на 23 113

Дружеството притежава инвестиционни имоти на обща стойност 3 987 хил. лв.

и дялове в две дружества на обща стойност 4 хил. лв.

Избрания метод на изхвърляне на амортизируемите активи е систематично линейния, като годишните амортизационни норми са в размери на данъчно признатите при облагането на печалбата по ЗКПО.

II. Краткотрайните активи на "Риск мениджмънт консултинг" ООД са формирани преди всичко от вземанията от продажби, данъци за възстановяване и наличните парични средства в сметките на дружеството в размер на 51 хил. лв. Общата стойност на краткотрайните активи са в размер на 419 хил. лв.

Дружеството притежава два гаража в построената сграда Елица на обща стойност 15 хил. лв.

Вземанията на дружеството са с оперативен характер.

Данъците за възстановяване са в размер на 44 хил. лв и представляват ДДС за възстановяване и авансови вноски правени през годината за данък печалба съгласно разпоредбите на ЗКПО.

В група V от раздел Б на актива на баланса са отразени и разходите за бъдещи периоди. Те представляват разходите за строителството на сградите на Костур и Овча Купел. Същите са в размер на 3 524 хил. лв.

Балансовото число на дружеството към 31.12.2007 година е 8 134 хил.лв.

II. Анализ на пасива на баланса

Пасивите на дружеството са в размер на 8 134 хиляди лева. Същите са формирани от собствения капитал в размер на 5 хил. лв. Печалбата на дружеството след начислените данъци - 5 хил. лв., дългосрочните и краткосрочните задължения на дружеството. От тях :

- дългосрочни задължения – 1 299 хил.лв. – представлява усвоената част от инвестиционния заем за закупуване на земята в ж.к.Люлин.

- краткосрочните задължения на дружеството са в размер на 6 322 хил.лв разпределени по позиции както следва :

- краткосрочни задължения към банки – 600 хил.лв – Дружеството ползва овърдрафт за оборотни средства .

- задълженията към доставчици и клиенти по аванси са в размер на 5 681 хиляди лв.

От тях:

- клиенти по аванси за продаваните имоти са – 3 163 хил.лв

- задълженията към доставчиците са 2 517 хил.лв и това са основно задълженията за закупения имот в ж.к.Люлин. и задължението към ИСТС за закупената земя на Костур .

Задълженията към персонала в размер на 3 хиляди лева представляват не ползваните отпуски на служители от персонала от минали години .

Други краткосрочни задължения в размер на 38 хиляди лева представляват депозит за закупуване на жилище от клиент .

Отчет за приходите и разходите :

Съгласно общите разпоредби на НСС под приходи следва да се разбира нарастване на стойността на икономическата изгода чрез въвеждане или подобрения на активите или намаляване на стойността на пасивите при което нараства собствения капитал, отделно от дяловите вноски на капиталовложителите. Разходът е намаляване стойността на икономическата изгода през отчетния период под формата извеждане извън предприятието и намаляване на неговите активи или увеличаване на пасивите , което води до намаляване на собствения капитал.

Анализирайки стандартната форма на отчета за приходите и разходите на "Риск мениджмънт консултинг" ООД за периода 2002 година е видно , че показателите за структура на разходите и приходите е както следва :

Разходите са в размер на 3 744 хиляди лв и представляват 3 524 хил.лв разходи за строителството на сградите Костур и Овча купел, разходи за основната дейност през годината 323 хил.лв. и 3 хил.лв. разходи за комисионни на банките . В дружеството не са осъществявани извънредни разходи.Съществуващите разходи за бъдещи периоди в размер на 3 524 хил. лв са именно горепосочените за строителството което ще бъде завършено и отчетено през 2008 година

Класифицирани по икономически елементи разходите са както следва :

- Разходи за материали – 12 хил.лв – 3,68 % от общите разходи на дружеството

- Разходи за външни услуги – 38 хиляди лв. – 11,66 % от разходите.

- Разходи за амортизации – 17 хиляди лв – 5,21% от общите разходи;

- Разходиза заплати – 121 хиляди лв – 37,12 % от общите разходи на дружеството.

- Разходи за осигуровки – 23 хиляди лв. – 7,06%

- Други разходи – 9 хиляди – 2,76% от общите.

- Финансови разходи – 3 хил. – 0,92%

II. Приходи

Приходите от дейността на дружеството за анализирания период са в размер на 332 хиляди лв.

Финансовият резултат за периода е печалба и тя е в размер на 6 хиляди лева . След начисляване на данъците върху печалбата чистата печалба за дружеството е в размер на 5 хиляди лв.

От посочените данни може да бъде извършен финансово-счетоводен анализ на дружеството.

Реален израз на анализа представляват показателите ,които се използват за характеризиране на дейността като цяло, а именно:

Ефективността е основната икономическа категория и се определя на отношение на ефекта и вложените ресурси.

Показателите за рентабилност са количествени характеристики на ефективността на приходите от продажби на услуги на капитала на дружеството и на реалните му активи.

1. Коефициента на рентабилност на приходите от продажби:

$$\frac{\text{печалба}}{\text{нетни приходи}} = \frac{5 \text{ хил.}}{332 \text{ хил.}} = 0,015$$

2. Коефициент на рентабилност на собствения капитал:

$$\frac{\text{печалба}}{\text{собствен капитал}} = \frac{5 \text{ хил.лв}}{513 \text{ хил.лв}} = 0,01$$

3. Коефициент за рентабилност на пасивите :

$$\frac{\text{печалба}}{\text{краткосрочни и дългосрочни пасиви}} = \frac{5 \text{ хил.}}{7\,621 \text{ хил.}} = 0,0007$$

Показатели за ликвидност на дружеството :

Същите характеризират способността на предприятието да изплаща текущите си задължения с наличните краткотрайни активи.

1. Коефициент на обща ликвидност

$$\frac{\text{Краткотрайни активи}}{\text{Краткосрочни пасиви}} = \frac{3\,943 \text{ хил.лв}}{6\,324 \text{ хил.лв}} = 0,62$$

Показатели за финансова автономност на дружеството :

1. Коефициент за финансова автономност – платежоспособност

$$\frac{\text{Собствен капитал}}{\text{Пасиви}} = \frac{513 \text{ хил.}}{8\,136 \text{ хил.}} = 0,063$$

2. Коефициент на задлъжнялост

$$\frac{\text{Пасиви}}{\text{Собствен капитал}} = \frac{8\,136 \text{ хил.}}{513 \text{ хил.}} = 15,86$$

Риск мениджмънт консултинг ООД е клиент на Обединена българска банка АД клон Света София от 2003 година. Кредитните обороти на дружеството по разплащателната му сметка са 4 211 хиляди лева.

Прогноза за бъдещо развитие на дружеството

През следващата година Риск мениджмънт консултинг ООД планира да завърши двете сгради и от приключването на строежите и предаването им на клиентите очаква да реализира печалба в размер на 600 хил. Бъдещите инвестиции на дружеството ще се осъществят в посока продажба на част от инвестиционните имоти и започване на нови обекти за построяване с цел продажба. За да отговори адекватно на високите критерии на търсенето на имоти и с цел реализация във висококонкурентната среда на пазара на имоти, дружеството кандидатства и получи сертификация по ISO – 9001.

Квалификацията на персонала, неговото обучение са от съществено значение за развитието на дружеството. Управлението му предвижда участие на определен брой служители да участват в квалификационни курсове и семинари свързани с приложение на законодателството в сферите на дейност – строителство финанси и фармацевтични пазари.

Дружеството няма клонове и дейността му се осъществява в рамките на гр.София

От всичко изложено до момента е видно, че предприятието е действащо по смисъла на Търговския закон и корпоративното законодателство и ще бъде активно и с очаквани по-добри показатели през 2008 година

15.02.2008

София



Управител:

д-р Ст. Сираков