„ХАРМОНИЯ - ТМ" АД

SYSTEMCERT ISO 9001:2008 zertifiziert Reg.Nr. Q0020610

гр. Тетевен 5700, ул."Вършец" № 30; ☎/факс: 0678/ 5 25 96, 5 55 95;
e-mail: harmoniatm@mail.bg; www.harmonia-tm.com

Справка

за оповестяване на счетоводната политика на "Хармония-ТМ"АД гр.Тетевен за периода 01.01. - 31.12.2017 г.

Обща информация

"Хармония-ТМ"АД е акционерно дружество, учредено с решение N:142/04.04.1990г. на Ловешкия окръжен съд, със седалище и адрес на управление гр.Тетевен, ул."Вършец" 30. Дружеството е с капитал 404 505 лв., разпределен в 404 505 поименни акции с номинална стойност 1.00/един/ лев всяка една. Дружеството е с предмет на дейност производство на интериорни врати, мебели за дома, офиси и хотели, кутии за озвучителни тела и др.услуги. Дружеството има поделение „Старопланински бук" в с. Гложене, община Тетевен, което не е действащо. Единен идентификационен код: 820191135

Дружеството води своето счетоводство, съгласно счетоводните принципи и практики, заложени в закона за счетоводството, националните счетоводни стандарти, данъчните закони- ЗКПО, ЗОДФЛ, ЗДДС, всички законови и подзаконови актове, свързани с трудовото законодателство, общественото и здравно осигуряване, действащи в страната.

Финансовият отчет за 2017 г. е изготвен в съответствие с изискванията на принципите: действащо предприятие, последователност на представянето и сравнителна информация, предпазливост, начисляване, независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс, същественост, компенсиране, предимство на съдържанието пред формата. оценяване на позийте предпазливост, съпоставимост на приходите и разходите, постоянство. Формата и съдържанието на настоящия финансов отчет са приведени в съответствие с новите изисквания на счетоводното законодателство, което наложи промени в досега използвания формат на годишен отчет.

Счетоводната система осигурява:

хронологично регистриране на счетоводните операции, въз основа на първичните счетоводни документи;

синтетични и аналитични счетоводни регистри, както и равенство и връзка между тях;
систематични счетоводни регистри за обобщаване на счетоводната информация, които се откриват в началото на отчетния период и се приключват в неговия край;

междинно и годишно приключване на счетоводните регистри, съставяне на оборотна ведомост и главна книга;

изменения в извършените счетоводни записвания, чрез съставяне на коригиращи счетоводни статии.

Финансовият отчет на „Хармония-ТМ"АД включва:

Счетоводен баланс, който представя активите и пасивите към 31.12.2017 г. Той е изготвен в двустранна форма, като са съпоставени данните от предходната година с данните към 31.12.2017 г.
Отчет за приходите и разходите, където класификацията на приходите и разходите по видове, е в съответствие с НСС 1 и е реализиран в двустранна форма**.** Съпоставени са данните от предходната година с данните към 31.12.2017 г.
Отчет за паричния поток, изготвен по прекия метод в съответствие с НСС 7. Паричните потоци се представят по дейности с брутни парични постъпления и брутни плащания за текущия и предходен период.

Отчет за собствения капитал, представя информация за изменението в отделните елементи на собствения капитал

Обобщение на счетоводната политика и оповестявания

АКТИВИ

Нетекущи /дълготрайни/ активи

Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации.
Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата (ако има такива) и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за приходите и разходите, когато активът бъде отписан. Към 31.12.2017 г. нематериалните активи са с набрано изхабяване и нямат отражение в текущата година на счетоводния баланс.

Дълготрайните материални активи

Дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации.
Първоначално всеки дълготраен материален актив се оценява по цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи, свързани с доставката и пускането му в експлоатация.

Амортизациите се изчисляват на база линейния метод за срока на полезния живот на активите. Амортизационните норми са определени от ръководството въз основа на очаквания полезен живот по групи активи. Начисляването на амортизация започва от месеца следващ месеца на придобиване на амортизируемите активи. Амортизационните норми са еднакви по данъчния и счетоводния амортизационен план. Възприетият праг на същественост за 2017 г. е 700.00 лв.
Дълготрайните материални активи се отписват при продажбата им или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от тяхното използване, или при освобождаване от тях. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за приходите и разходите, когато активът бъде отписан.
В края на всяка финансова година, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят перспективно.
През отчетния период не са извършвани разходи за придобиване на дълготрайни материални активи. Няма промяна във възприетия метод на амортизация на ДМА. Има постъпили амортизирани дълготрайни активи размер на 4 х.лв.
Балансовата стойност на ДМА е в размер на 844 х.лв. Размерът на начислените амортизации за периода е в размер на 28 х.лв.
Промените в стойностите на нетекущите активи са представени в Справката за нетекущите/дълготрайни активи/ към годишния финансов отчет за 2017 г.

Дългосрочните финансовите активи

Дългосрочните финансовите активи се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване на актива и разходите по извършване на сделката с финансови инструменти.
Финансовите дълготрайни активи включват предоставени средства в други предприятия под формата на акции, дялове, облигации, други вземания, имащи характер на дългосрочни инвестиции и инвестиционни имоти.
Балансовата стойност на Дългосрочните финансови активи е в размер на 421 х.лв.

Текущи /краткотрайни активи/

Материалните запаси

Материалните запаси първоначално се оценяват по цена на придобиване, включваща разходите по закупуване или преработка, и всички други преки разходи, свързани с придобиването. Материалните запаси при тяхното потребление се оценяват по средно претеглена цена. Продукцията се оценява текущо по себестойност, която се формира на базата на основните производствени разходи. Незавършеното производство, което ще се трансформира в произведена продукция, се установява с инвентаризация в края на отчетния период и се оценява въз основа на фактически извършените разходи. Стойността на наличните материални запаси към 31.12.2017 г. е в размер на 1109 х.лв.

Вземанията /дългосрочни и краткосрочни/

Вземанията са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези в чуждестранна

валута, се оценяват по заключителния курс на БНБ към 31.12.2017 г. Вземанията от клиенти и доставчици и други вземания са в размер на 259 х.лв.

Парични средства

Паричните средства включват парични средства в брой и по банкови сметки. Паричните средства в чуждестранна валута се оценяват по заключителния курс на БНБ към 31.12.2017 г., като се отчитат положителни и отрицателни курсови разлики. Размерът на представените в годишния финансов отчет за 2017 г. парични средства е 162 х.лв., от които 15 х.лв. касова наличност и 147 х.лв. по разплащателни сметки .

ПАСИВИ

Собствен капитал

Собственият капитал на дружеството е разликата получена между общата сума на активите и всичките му пасиви. Като елемент в него се включват: законовите и други резерви, натрупана печалба /загуба/ от минали години, текуща печалба /загуба/.Общият размер на собствения капитал към 31.12.2017 г. е 2024 х.лв.
Акционерният капитал е представен по номиналната стойност и съответства на актуалната му регистрация.

Задължения

Общо задълженията на дружеството са в размер на 859 х. лв.
Задълженията към доставчици са в размер на 126 х. лв. и други задължения 733 х. лв. Другите задължения включват: задължения към персонала 135 х. лв., осигурителни задължения 20 х. лв., данъчни задължения 94 х. лв., други 484 х.лв.

ПРИХОДИ

Общо приходите отчетени за периода са в размер на 1250 х. лв. В тях се включват: приходи от оперативна дейност 1249 х.лв. и финансови приходи 1 х.лв.

РАЗХОДИ

Общо разходите отчетени за периода са в размер на 1347 х. лв. Разходите за оперативна дейност са в размер на 1215 х. лв. В тях се включват разходите по икономически елементи: разходи за суровини, материали и външни услуги в размер на 733 х. лв., разходи за персонала 386 х. лв., разходи за амортизация 28 х. лв., други разходи 34 х. лв. Финансовите разходи са в размер на 132 х.лв.

Нетни печалби и загуби за периода

Счетоводната загуба на „Хармония-ТМ"АД за 2017 г. е в размер на 97 х. лв.

Фундаментални грешки и промени в счетоводната политика

През 2017 г. не е извършвана корекция на фундаментални грешки.
Промени в счетоводната политика на дружеството през 2017 г., спрямо 2016 г.- няма

Събития след датата на баланса

Не са настъпили събития след датата на баланса.

През 2017 г. дружеството:

не е предоставяло активи като обезпечение за получени заеми;
няма сключени лизингови договори;
не е осъществило разходи за опазване на околната среда;
не е ползвало преотстъпени и опростени данъци;
не е отразявало инвестиционни имоти;
не е отразявало биологични активи;

26.03.2018 г.

Гл. счетоводител: .....
/М. Андреева/

Прокурист: .....
/Иван Иванов/

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на „ХАРМОНИЯ-ТМ"АД за 2017г.

1.Обща информация за дружеството

„Хармония-ТМ"АД гр. Тетевен е учредено в Република България, със седалище и адрес на управление в гр.Тетевен 5700, област Ловеч, ул."Вършец"30. Дружеството е регистрирано по ф.д. №142/1990г. по описа на ЛОС и е с предмет на дейност производство на интериорни врати, мебели за дома, офиси и хотели, кутии за озвучителни тела и др.услуги. ЕИК 820191135.

Организационна и управленска структура на „Хармония-ТМ"АД

„Хармония-ТМ"АД е акционерно дружество с едностепенна форма на управление /Съвет на директорите/, състоящ се от трима члена. ЕКАТЕРИНА ЙОРДАНОВА АТАНАСОВА-КИРАДЖИЙСКА, МАРИЯ ЦВЕТАНОВА ХРИСТОВА и „ХАРМОНИЯ-БГ"АД, ЕИК 110044996. Няма членове на Съвета на директорите, които да участват в други търговски дружества като неограничено отговорни съдружници с притежаване на повече от 25% от капитала на такива дружества. За 2017 г. Съветът на директорите не е получавал възнаграждения.

Дружеството се представлява от Мария Цветанова Христова и Иван Любомиров Иванов, заедно и поотделно.

Структура на капитала към 31.12.2017 г.

„Хармония-ТМ"АД е с акционерен капитал 404505 поименни акции, с номинална стойност един лв. всяка една. Актуалното състояние на акциите в Централен депозитар АД към 31.12.2017 г. е следното:

„Лев Корпорация"АД	272591 бр. акции
„Хармония-БГ"АД	86411 бр. акции
„ТК Холд"	7815 бр. акции
Акционери физически лица	37688 бр. акции

ОБЩО: **404505 бр. акции**

1.1 Информация по чл. 187 от търговския закон:

През изтеклия отчетен период дружеството не е прехвърляло или продавало акций.

1.2 Дружеството няма регистрирани клонове в страната и чужбина.

1.3 През 2017г., не са настъпили събития след датата към която е изготвен годишния финансов отчет, които биха повлияли съществено върху достоверността на така представения отчет.

През 2017 г. „Хармония-ТМ"АД осъществява производствената си дейност на вътрешен и външен пазар.

Преглед на дейността на дружеството през 2017 г.

Приходи от продажби на продукция	**2017 хил. лв.**	**2016 хил. лв.**
Интериорни врати	271	253
Мебели /износ Холандия/	382	315
Други мебели	465	104
Други приходи		
Общо приходи	**1118**	**672**

Дейността е запазила същия характер през 2017 г., както и през 2016 г.

Тридесет и четири процента от реализираните приходи през 2017 г. са приходи от износ. Износа е за Холандия, от производство на фурнировани мебели / мебели за дома, маси, пейки, етажерки и др./

Информационен източник за дейността на фирмата са баланса, отчета за приходите и разходите, отчета за паричния поток.

От отчета за приходите и разходите е видно, че има съществена промяна в обема на реализираните приходи през 2017 г. спрямо 2016 г. През 2017г. приходите от продажби са 1118 хил. лв., срещу 702 хил.лв. през 2016г.

В характера на разходите през 2017г.също има съществена промяна. В основната си част разходите през 2017 г. са свързани с производствената дейност и с персонала зает в дейността му.
Разходите за суровини, материали и външни услуги са 60,33% от общия обем на разходите, следвани от разходите за персонала в размер на 31,77% и разходите за амортизации в размер на 2,30%. Другите разходи са 2,80 % от общите разходи.

Финансовият резултат за периода е загуба в размер на 97 хил. лв.

2.Анализ на финансови и нефинансови основни показатели за резултата от дейността

Основните показатели, характеризиращи финансовото състояние на „Хармония-ТМ"АД са показателите за рентабилност, ефективност, ликвидност, финансова автономност.

I. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕНТАБИЛНОСТ		**2017г.**	**2016г.**
1	Коефициент на рентабилност на Приходите от продажби	-0,08	-0,13
2	Коефициент на рентабилност на Собствения капитал	-0,05	-0,04
3	Коефициент на рентабилност на Пасивите	-0,11	-0,10
4	Коефициент на капитализация на Активите	-0,03	-0,03
II. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЕФЕКТИВНОСТ			

1	Коефициент на ефективност на Разходите	0,93	0,89
2	Коефициент на ефективност на Приходите	1,07	1,73
III. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЛИКВИДНОСТ			
1	Коефициент на Обща ликвидност	3,48	8,38
2	Коефициент на бърза ликвидност	1,10	2,03
3	Коефициент на незабавна ликвидност	0,35	0,39
4	Коефициент на Абсолютна ликвидност	0,35	0,39
IV. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ФИНАНСОВА АВТОНОМНОСТ			
1	Коефициент на Финансова автономност	2,36	2,91
2.	Коефициент на Задлъжнялост	0,42	0,34

. Рентабилност:

В настоящия анализ показателите за рентабилност се изчисляват на базисни показатели за средствата, които са използвани за получаване на определен резултат. В изчисленията на стойностните характеристики на показателите е ползван нетния финансов резултат, отчетен за периода. Показателите за рентабилност са количествени характеристики на ефективността на приходите от продажби, на собствения капитал, на пасивите и на реалните активи на предприятието. Те отразяват каква печалба или загуба съответства на използваните от дружеството активи или налични пасиви. Коефициентът на рентабилност на приходите от продажби сочи печалбата или загубата, включена във всяка единица приходи от продажби. Коефициентът на рентабилност на собствения капитал / нетната рентабилност на собствения капитал/ показва каква печалба или загуба съответства на единица собствен капитал. Коефициентът на рентабилност на пасивите е показател, характеризиращ ефективността на чуждия капитал и показва финансовия резултат, падащ се на единица привлечен капитал. Коефициентът на капитализация на активите показва какво количество от положителния или отрицателния финансов резултат съответства на единица ангажиран в дейността капитал.

Ефективност:

Показателите за ефективност са количествени характеристики на съотношението между приходите и разходите на дружеството. Коефициентът на ефективността на разходите отразява количеството приходи припадащи се на единица разходи. Коефициентът на ефективност на приходите е реципрочен на предходния показател и отразява разходите, които са направени за получаването на единица приходи.

Ликвидност :

Чрез показателите за ликвидност се изразява способността на дружеството да изплаща текущите си задължения с текущите си активи. Това предполага изчислението им да се основава на съотношенията между активи и пасиви.

Чрез коефициента на абсолютната ликвидност се отразява възможността да погаси задълженията си веднага само с наличните си парични средства, поради което той не оказва съществено влияние върху оценката за ликвидност като цяло . Коефициентите на незабавната и бързата ликвидност отразяват способността на предприятието да погаси текущите си задължения в един по-дълъг период от време. Коефициентът на незабавната ликвидност изразява икономическия смисъл в установяване способността на дружеството

за поемане на краткосрочните задължения с наличните си парични средства и бързо продаваемите си текущи активи. Коефициентът на общата ликвидност е показател за това, дали въобще с текущите си активи предприятието е в състояние да изплати текущите си задължения.

Финасова автономност:

Тези показатели показват до каква степен дружеството може да работи със собствени средства и доколко то е зависимо от кредиторите си.

В структората на баланса са отразени отделните елементи и не е налице тенденция към декапитализация на дружеството.

Финансови инструменти и управление на финансовия риск.

Основните финансови инструменти на дружеството са паричните средства . Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на предприятието. Дружеството притежава и различни други финансови инструменти, като например вземания по продажби и задължения към доставчици, които възникват пряко от дейността.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на предприятието, включват : валутен риск, лихвен риск, кредитен риск и риск на ликвидността.

Валутен риск

Дружеството може да бъде изложено на валутен риск, при сделки от продажби в чуждестранна валута. Валутният риск е основно спрямо щатския долар, доколкото определена част от получените сделки се договарят в щатски долар и поради това пряко се влияят от обменния курс на щатския долар към лева. През 2017 г. дружеството не е договаряло сделки в щатски долара и не е било изложено на валутен риск.

Лихвен риск

Лихвен риск за дружеството възниква от получените дългосрочни заеми. Заемите, които са получени/предоставени с фиксирана лихва са изложени на риск от значима промяна на пазарния лихвен процент. През 2017 г., дружеството не е получавало дългосрочни заеми и не е било изложено на лихвен риск.

Кредитен риск

Дружеството е изложено на кредитен риск по повод на вземанията от контрагенти по продажби. Финансовите активи на дружеството са концентрирани в две групи: парични средства и вземания от клиенти. Паричните средства и разплащателните операции са в банки с висока репутация и стабилна ликвидност, което ограничава риска относно паричните средства. Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Салдата по вземанията се наблюдават непрекъснато, в резултат на което експозицията на предприятието във връзка с несъбираеми вземания е под непрекъснат контрол. Неговата политика е отсрочени плащания да се допускат при контрагенти с дълга история и търговско сътрудничество с дружеството.

Риск на ликвидността

Ликвидният риск се изразява в ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения, съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която се поддържа оптимален запас парични средства и добра способност на финансиране на стопанската дейност. Дружеството управлява ликвидността на активите и пасивите чрез задълбочен анализ на структурата и динамиката им и прогонзиране на бъдещите входящи и изходящи парични потоци.

Принципът-предложение за действащо предприятие е валиден за цялостната дейност на дружеството през 2017г.

3.Цели на ръководството през 2018г.

Анализирайки състоянието на „Хармония-ТМ"АД за 2017 г., бихме изразили силната си ангажираност, че успешното развитие на дружеството ще продължи и през 2018 г. Ръководният екип смята за целесъобразно да съсредоточи усилията си в следните ключови аспекти, които да гарантират оцеляването на бизнеса в условията на криза, пред която са изправени много компании.

- да следи отблизо промените в потреблението, новите очаквания на клиентите,за да вземе адекватно решение какво да предложи, как да го предложи и на каква цена.
- трайно и разширяващо се пазарно присъствие на конкурентноспособни продукти
- усъвършенстване на технологичния и кадрови потенциал
- подобряване качеството на произвежданата продукция
- полагане усилия за осъществяване на дългосрочна програма за износ на мебели за фирма Goossens и фирма Bert Plantagie – Холандия през 2018 г.

-

Едно от основните предизвикателства пред дружеството ще е свързано с промяната на пазарните стратегии и адаптиране на цялата фирмена организация към новите условия. Гъвкавостта в поведението на фирмата е от ключово значение и основна предпоставка за адаптиране към новите реалности.

28.03.2018 г.

Иван Иванов.....
/Прокурист/

Мария Андреева.....
/Гл. счетоводител/