ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО СЪДРУЖНИЦИТЕ В
БАН-ТИР ООД ГР.БУРГАС

ДОКЛАД ВЪРХУ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на БАН-ТИР ООД включващ счетоводния баланс към 31.12.2011 г., отчет за приходите и разходите, отчет за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща тогава, както и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация .

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия , и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовия отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме ,че получените от нас одиторски доказателства представляват достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на БАН-ТИР ООД към 31 декември 2011 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината завършваща тогава, в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия.

Обръщане на внимание

Без да квалифицираме нашето мнение, обръщаме внимание на оповестеното в Раздел IV т.3 на Оповестителните сведения към финансовия отчет обстоятелство,че към 31 декември 2011 година текущите пасиви на Дружеството надвишават сумата на текущите активит с 1061 хил.лв. Използват се дългосрочни пасиви за финансиране закупуването на краткосрочни активи.

Очакванията на ръководството, оповестени в Доклада за дейността и Оповестителните сведения към годишния финансов отчет са за разширяване дейносстта на дружеството през следващата година и подобряване способността за уреждне на текущите и дългосрочни пасиви в нормалния ход на дейността.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Съгласно изискванията на чл.38, ал.4 от Закона за счетоводството, ние се запознахме с изготвения от управлението годишен доклад за дейността през 2011 г.

По наше мнение историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията представена и оповестена във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2011 г.

РЕГИСТРИРАН ОДИТОР
/Даниела Петкова д.е.с./

31 март 2012г.
Ул."Цар Симеон I" № 66
Гр.Бургас

0637 Даниела Петкова
Регистриран одитор

БАН-ТИР ООД БАНЕВО

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
" БАН-ТИР " ООД
Към 31.12.2011 г.

Актив

Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)	
	Текуща година	Предходна година
а	1	2
А. Нетекущи (дълготрайни) активи		
I. Дълготрайни материални активи		
1. Земи и сгради, в т.ч.:	1 487	65
- земи	1 425	
- сгради	62	65
2. Транспортни средства	1 346	2 102
3. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане	50	22
4.Други ДМА	33	30
5 .Машини,пр.оборудване,	7	9
6. Съоръжения	3	4
Общо за група I:	2 926	2 232
II. Отсрочени данъци		1
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ А:	2 926	2 233
Б. Текущи (краткотрайни) активи		
I.Материални запаси		
1. Суровини и материали	17	3
Общо за група I:	*17*	*3*
II. Вземания		
1. Вземания от клиенти и доставчици	560	568
2. Други вземания	138	72
Общо за група II:	*698*	*640*
IV. Парични средства		
- в брой	143	
- безсрочни депозити (депозити)	94	49
Общо за група IV:	*237*	*49*
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б:	982	692
В. Разходи за бъдещи периоди	56	76
СУМА НА АКТИВА	3 934	3 001

Пасив

Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)	
	Текуща година	Предходна година
а	1	2
А. Собствен капитал		
I. Записан капитал	30	30
II. Натрупана печалба (загуба) от минали години		
- нераспределена печалба	740	608
Общо за група II:	*740*	*608*
III. Текуща печалба (загуба)	257	133
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А":	1 027	771
Б. Задължения		
1. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:	1 227	274
- до 1 година	333	274
- над 1 година	894	
2. Други задължения, в т.ч.:	1 178	1 115
- до 1 година	1 178	1 115
- данъчни задължения	33	30
- до 1 година	33	30
- към персонала, в т.ч.:	12	16
- до 1 година	12	16
- осигурителни задължения, в т.ч.:	6	7
- до 1 година	6	7
3. Задължения към доставчици, в т.ч.:	502	841
- до 1 година	502	700
- над 1 година		141
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б, в т.ч.:	2 907	2 230
- до 1 година	2 013	2 089
- над 1 година	894	141
СУМА НА ПАСИВА	3 934	3 001

Дата на съставяне:
Бургас, 27 февруари 2012

Съставител: Перфект акаунт ООД

Ръководител: Антоанета Николаева

Заверен обпасно
доклад от 31.03.2012г.

0637 Даниела Петкова
Регистриран одитор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

О Т Ч Е Т
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
" БАН-ТИР " ООД
За 2011 г.

Наименование на разходите	Сума /хил.лв/ текуща година	Сума /хил.лв/ предходна година
1	2	3
А. РАЗХОДИ		
1. Разходи за суровини, материали и външни услуги в т.ч.:	3 560	3 295
а) суровини и материали	2 596	2 384
б) външни услуги	964	911
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	226	174
а) разходи за възнаграждения	179	139
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:	47	35
- осигуровки свързани с пенсии	39	28
3. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	791	697
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:	791	697
- разходи за амортизация	791	697
4. Други разходи	644	765
Общо разходи за оперативната дейност	5 221	4 931
5. Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т.ч:	1	1
- отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	1	1
6. Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:	124	95
разходи за лихви	113	87
други финансови разходи	11	8
Общо финансови разходи	125	96
Общо разходи за обичайната дейност	5 346	5 027
7. Печалба от обичайната дейност	277	148
Общо разходи	5 346	5 027
8. Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)	277	148
9. Разходи за данъци от печалбата	20	15
10. Печалба	257	133
Всичко	5 623	5 175

Наименование на приходите	Сума /хил.лв/ текуща година	Сума /хил.лв/ предходна година
1	2	3
Б. ПРИХОДИ		
1. Нетни приходи от продажби в т.ч.:	5 582	5 135
а) услуги	5 582	5 135
2. Други приходи	41	40
Общо приходи от оперативната дейност	5 623	5 175
Общо приходи от обичайната дейност	5 623	5 175
Общо приходи	5 623	5 175
Всичко	5 623	5 175

Дата на съставяне:
Бургас, 27 февруари 2012

Съставител: Перфект-инкаунт ООД

Ръководител: Антоанета Д.Желева

Заверен обстоен доклад от 31.03.2012г.

0637 Даниела Петкова
Регистриран одитор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ОТЧЕТ
за паричните потоци
" БАН-ТИР " ООД
За 2011 г.

	Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
		Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
	а	1	2	3	4	5	6
А.	**Парични потоци от основна дейност**						
1	Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	6 448	3 789	2 659	5 691	3 442	2 249
2	Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		234	(234)		173	(173)
3	Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденти и други подобни			-		8	(8)
4	Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики			-		1	(1)
5	Платени и възстановени данъци върху печалбата		21	(21)		30	(30)
6	Други парични потоци от основна дейност	115	1 456	(1 341)	103	1 499	(1 396)
	Всичко парични потоци от основна дейност (А)	***6 563***	***5 500***	***1 063***	***5 794***	***5 153***	***641***
Б.	**Парични потоци от инвестиционна дейност**						
1	Парични потоци, свързани с дълготрайни активи		1 302	(1 302)		17	(17)
	Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	-	1 302	(1 302)	-	17	(17)
В.	**Парични потоци от финансова дейност**			-			-
1	Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците	72	10	62	253		253
2	Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	1 670	730	940	12	129	(117)
3	Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденти и други подобни		94	(94)		87	(87)
4	Плащания на задължения по лизингови договори		480	(480)		641	(641)
5	Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики		1	(1)			-
	Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	1 742	1 315	427	265	857	(592)
Г.	Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	8 305	8 117	188	6 059	6 027	32
Д.	Парични средства в началото на периода			49			17
Е.	Парични средства в края на периода			237			49

Дата:
Бургас, 27 февруари 2012

Съставител:
Перфект пайълт ЕООД

Ръководител:
Антоанета Д.Желева

Заверил вярно
доклад от 31.03.2012 г.

0637 Даниела Петкова
Регистриран одитор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ОТЧЕТ
за собствения капитал
" БАН-ТИР " ООД
За 2011 г.

(Хил.лв)

Показатели	Записан капитал	Премии от емисии	Резерв от последващи оценки	Резерви				Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/ загуба	Общо собствен капитал
				Законови	Резерв, свързан с изкупени собствени акции	Резерв, съгласно учредителен акт	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Салдо в началото на отчетния период	30							608		133	771
2.Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	30	-	-	-	-	-	-	608	-	133	771
3. Финансов резултат от текущия период										257	257
4. Разпределние на печалба в т.ч.:								133		(133)	-
5. Други изменения в собствения капитал								(1)			(1)
6. Салдо към края на отчетния период	30	-	-	-	-	-	-	740	-	257	1 027
7. Собствен капитал към края на отчетния период	30	-	-	-	-	-	-	740	-	257	1 027

Дата на съставяне:
Бургас, 27 февруари 2012

Съставител:
Перфект акаунт ООД

Ръководител:
Антоанета Д.Желева

Заверения съгласно доклад от 31.03.2012 г.

0637 Даниела Петкова
Регистриран одитор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

СПРАВКА ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

I. Обща информация

Наименование на предприятието:" БАН-ТИР " ООД
Държава на регистрация на предприятието:Република България
Седалище и адрес на регистрация:гр.Бургас ,кв.Банево ул.Любен Каравелов №20
Място на офис или извършване на стопанска дейност : гр.Бургас ,кв.Банево ул.Любен Каравелов №20
Брой служители / наети лица в края на годината / .....42 бр.....

Финансовият отчет е изготвен съгласно изискванията на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия, приети с Постановление на Министерски съвет № 46 от 21.03.2005 г., обнародвани в ДВ, бр. 30 от 7.04.2005 г., в сила от 01.01.2005 г.

С Постановление № 251 на Министерския съвет от 17.10.2007 г. за изменение и допълнение на НСФОМСП се въвеждат разпоредбите на Четвърта Директива на Съвета от 25.07.1978 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж" от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (78/660/ЕИО), и на Седма Директива на Съвета от 13.06.1983 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж" от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (83/349/ЕИО). Постановлението е в сила от 01.01.2008 година.

Годишният финансов отчет е съставен в националната валута на Република България - български лев.

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Собственост и управление

Съдружник	Брой дялове	Стойност	Платени	Относителен дял
Антоанета Желева	150	15 000	15 000	50%
Денко Желев	150	15 000	15 000	50%
ОБЩО:	**300**	**30 000**	**30 000**	**100%**

Управителните органи на „Бан-тир"ООД са :

Дружеството се представлява от Антоанета Димитрова Желева

Предметът на дейност на Дружеството е вътрешен и международен транспорт.

II. База за изготвяне на финансовите отчети

Предприятието води своето текущо счетоводство и изготвя финасовите си отчети в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия, приети с Постановление на Министерски съвет № 46 от 21.03.2005 г., в сила от 01.01.2005 г и измененията и допълненията към тях, приети с Постановление № 251 на Министерския съвет от 17.10.2007 г. в сила от 01.01.2008 г.

Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие и ръководството счита, че предприятието ще остане действащо

III.Приложени счетоводни политики и допълнителни оповестявания

1.Дълготрайни материални активи:

Като дълготрайни материални активи се отчитат активи които отговарят на критериите на СС 16 и имат стойност при придобиването равна или по-висока от 400 лв.. Активите, които имат стойност по - ниска от посочената се отчитат като текущи разходи за периода на придобиване в съответствие с одобрената счетоводна политика.Всеки дълготраен материален актив се оценява при придобиването му по цена на придобиване определена в съответствие с изискванията на СС 16.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка.

Последващи разходи свързани с отделен дълготраен материален актив се отчитат в увеличение на балансовата стойност на актива, когато е вероятно предприятието да придобие икономически изгоди над първоначално оценената стандартна ефективност. Във всички останали случаи последващите разходи се признават за разход да периода, в който са направени.

Амортизация на дълготрайни материални активи съгласно СС 4:

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод за периода на очаквания полезен живот.

Средният полезен живот в години за основните групи дълготрайни материални активи, е както следва:

Група	Години
Подобрения върху земи	25
Сгради, конструкции и терени	25
Машини и оборудване	5
Транспортни средства	5
Съоръжения	25
Други дълготрайни активи	6,67
Компютърна техника	5

Доставени са през годината:

- ✓ През 2011г. е закупен недвижим имот – нива на стойност 1425 хил.лв. в землището на кв.Ветрен. Същият е предоставен като обезпечение по договорна ипотека в полза на Банка ДСК ЕАД по отпуснат инвестиционен кредит от 14.04.2011 г.
- ✓ Транспортни средства за 22 хил.лв.
- ✓ Стопански инвентар за 10 хил.лв.
- ✓ Направени са разходи за придобиване на ДМА - 50 хил.лв.

Активи	Отчетна ст-ст към 01.01.2011г	Придобити през 2011г.	Излезли през 2011г.	Отчетна ст-ст към 31.12.2011г	Натрупана амортизация към 01.01.2011г.	Начислена амортизация през 2011г.	Натрупана амортизация към 31.12.2010г.	Балансова ст-ст към 31.12.2011г
Земи	0	1425		1425				1425
Сгради	70			70	5	3	8	62
Машини	10			10	1	2	3	7
Транспортни ср-ва	3870	22		3892	1768	778	2546	1346
Стопански инвентар	34	10		44	11	5	16	28
Съоръжения	4			4		1	1	3
Компютри	10			10	3	2	5	5
Разходи за придобиване на ДМА	22	50	22	50				50
	4020	1507		5505	1788	791	2579	2926

2.Стоково-материални запаси

Стоково-материални запаси са текущи (краткотрайни) материални активи под формата на:

√материали, придобити главно чрез покупка и предназначени основно за влагане в производствения процес с цел произвеждане на продукция или услуги, или са обект на преки продажби, когато това се прецени от предприятието;

√продукция, създадена в резултат на производствен процес в предприятието и предназначена за продажба;

√стоки, придобити главно чрез покупка и предназначени за продажба;

√незавършено производство, представляващо съвкупност от разходи, от които се очаква да се произведе продукция;

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

√инвестиция в материален запас - материални активи, придобити за инвестиционни цели, а не за ползване;

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от доставната стойност или нетната реализуема стойност.

Доставната стойност включва сумата от всички разходи по закупуването, преработката, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до сегашното състояние и местоположение.

Потреблението на материални запаси се оценява по средно претеглена стойност.

Към 31.12.2011г. дружеството посочва в баланса материални запаси-материали в размер на 17 хил.лв., представляващи налично гориво в резервоарите на собствените транспортни средства.

3. Вземания

•Като кредити и вземания възникнали първоначално в предприятието се класифицират вземания възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти на дебитори.

•Когато предоставянето на пари, стоки или услуги на дадени дебитори е с намерение получените финансови активи да бъдат продадени незабавно или в близко бъдеще, те се класифицират като финансови активи, държани за търгуване.

Първоначално тези вземания и кредити се оценяват по цена на придобиване.

След първоначалното признаване кредитите и вземанията от клиенти и доставчици които са без фиксиран падеж се отчитат по себестойност.

Кредитите и вземанията от клиенти и доставчици които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност.Ефективният лихвен процент е оригиналният процент пределен с договора.

Към датата на финансовия отчет се прави преглед за определяне на обезценка от несъбираемост.

Определянето на обезценката се извършва на база на индивидуална преценка за всяко едно вземание.

•Данъците за възстановяване се представят по оригиналния размер на сумата на вземането.

•Другите вземания се представят по себестойност.

Като краткосрочни се класифицират вземания които са:

√без фиксиран падеж

√със фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа до една година от датата на финансовия отчет

Като дългосрочни се класифицират вземания които са със фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа над една година от датата на съставяне на годишния финансов отчет.

- Други вземания в т.ч.
- ✓ Вземания по съдебни спорове –3 хил.лв.
- ✓ Присъдени вземания – 34 хил.лв.
- ✓ Вземане от подотчетни лица- 11 хил.лв.
- ✓ Вземания по липси от подотчетни лица – 11 хил.лв.
- ✓ Разчети с гаранции – 79 хил.лв.

4. Разходи за бъдещи периоди

Като разходи за бъдещи периоди се представят предплатените разходи които касаят следващи отчетни периоди и извършени разходи за получаването на приходи, за които приходите немогат да бъдат надеждно определени към датата на финансовия отчет.

Такива разходи са :

- ✓ Застраховки – 53 хил.лв.
- ✓ Лихви по лизингови договори – 3 хил.лв.

5. Парични средства

Паричните средства и парични еквиваленти включват парични средства в брой и в банки, съответно в лева и във валута.

Паричните еквиваленти са краткосрочни, лесно обратими високоликвидни вложения, които съдържат незначителен риск от промяна в стойността им:

Паричните средства във валута са представени по заключителния курс на БНБ към 31.12.2011г.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Към 31.12.2011 дружеството посочва в баланса парични средства в брой – 143 хил.лв. и в безсрочни сметки- 94 хил.лв

6.Собствен капитал

Собственият капитал на дружеството се състои от:

- Основен/записан капитал –представен по номинална стойност съгласно съдебно решение за регистрация в размер на 30 хил.лв. изцяло внесен
- Печалби от минали години както следва:
  - ✓ Печалба от 2007г. – 120 хил.лв.
  - ✓ Печалба от 2008г. – 239 хил.лв.
  - ✓ Печалба от 2009г. - 249 хил.лв.
  - ✓ Печалба от 2010г. - 133 хил.лв.
- Текущ финансов резултат печалба в размер на 257 хил.лв.

Дружеството е приело счетоводна политика да отразява корекции от промяна на счетоводна политика и фундаментални грешки чрез коригиране на салдото на неразпределената печалба/загуба в началото на отчетния период съгласно СС8.

През 2011г. не са извършени корекции от промяна на счетоводната политика или фундаментални грешки.

7. Задължения

Класифициране на задълженията:

•Като финансови пасиви възникнали първоначално в предприятието се класифицират задължения възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти от кредитори.

Първоначално тези задължения и кредити се оценяват по себестойност.

След първоначалното признаване финансовите пасиви към клиенти и доставчици които са без фиксиран падеж се отчитат по себестойност.

Финансовите пасиви които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност. Ефективният лихвен процент е оригиналният процент определен с договора.

•Задължения към персонал и осигурителни организации се класифицират задължения на предприятието по повод на минал труд положен от наетия персонал и съответните осигурителни вноски които се изискват от законодателството.Съгласно изискванията на СС се включват и начислените краткосрочни доходи на персонала с произход неползвани отпуски на персонала и начислените на база на действащите ставки за осигуряване, осигурителни вноски върху тези доходи.

Дружеството няма приета политика да начислява дългосрочни доходи на персонала.

•Текущи данъчни задължения са задължения на предприятието във връзка с прилагането на данъчното законодателство.Представени са по стойности в съответствие с правилата на съответния данъчен закон за определяне на стойността на всеки вид данък.

• Провизии се начисляват по най добрата приблизителна оценка на ръководството на предприятието по повод на конструктивни и правни задължения възникнали в резултат на минали събития.

Като краткосрочни се класифицират задължения които са:

√ без фиксиран падеж

√ със фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа до една година от датата на финансовия отчет

Като дългосрочни се класифицират задължения, които са със фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа над една година от датата на съставяне на финансовия отчет.

Някои по съществени задължения към 31.12.2011г са :

- Задължения към доставчици и клиенти в т.ч.
  - ✓ Доставчици – 502 хил.лв — в т.ч. до 1 година 502 хил.лв.
  - В т.ч. По търговски заеми -141 хил.лв.
  - ✓ Финансови предприятия-1227 хил.лв. — в т.ч. до 1 година 333 хил.лв.
- Други задължения в т.ч.
  - ✓ Към персонал – 12 хил.лв. - — от м.12.2011г.
  - ✓ Осигурителни задължения – 6 хил.лв. — от м.12.2011г
  - ✓ Данъчни задължения – 33 хил.лв. — от м.12.2011г
  - ✓ Към застрахователни др-ва – 20 хил.лв. — в т.ч. до 1 година 20 хил.лв

"БАН-ТИР" ООД БАНСКО БАНЕВО

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

✓ Други задължения – 1107 хил.лв. в т.ч. до 1 година 1107 хил.лв

На 14.04.2011г. дружеството сключва договор за кредит с Банка ДСК ЕАД с цел покупка на недвижим имот-нива в землището на кв.Ветрен, общ.Бургас в размер на 553 хил.евро. Крайният срок за погасяване на кредита е до 14.04.2017г. Дължимите вноски се внасят регулярно от дружеството съгласно погасителен план.

8. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централния курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на тези парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват. Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2011 година са оценени в настоящия финансов отчет по заключителния курс на БНБ. Текущо през годината съгласно счетоводната политика се прави преоценка на валутните позиции на тримесечие.

9. Данъчно облагане

Текущите данъчни активи и пасиви са тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия и предходни периоди и които не са платени/възстановени към датата на баланса.

Разходът за данък представлява сумата от текущия данък от печалбата, измененията на активите и пасивите по отсрочени данъци и преизчисленията, признати през текущия период на текущи данъци от печалбата за предходни периоди.

Текущият данък от печалбата представлява сумата на данъците от печалбата, които са определени като дължими/възстановими / по отношение на данъчната печалба/загуба/ за периода.Текущият данък се определя на базата на данъчната ставка в сила към датата на баланса .

Данъчната печалба/загуба/ е печалбата/загубата за периода, определена съгласно установените от действащото данъчно законодателство правила, на основата на която се определя размерът на дължимите /възстановимите/ данъци. Данъчната печалба/загуба се определя и декларира с годишната данъчна декларация за съответния период.

Пасиви по отсрочени данъци се признават по отношение на всички облагаеми временни разлики.

Активи по отсрочени данъци се признават за намаляемите временни разлики, данъчната загуба или данъчни кредити.

Активи по отсрочени данъци се признават до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики,данъчната загуба или данъчния кредит.

Отсрочените данъци се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди . Данъкът върху печалбата за 2012г. е 10% .Отсрочените данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба или загуба за периода, освен в случаите, когато данъците произтичат от операции или събития, признати директно в капитала

Промяна в активите или пасивите по отсрочени данъци възниква на основание на промяна в данъчните ставки, данъчното законодателство или очаквания начин на възстановяване на актива или уреждане на пасива. Промяната се отразява като увеличение/намаление на нетната печалба/загуба, освен ако промяната касае отсрочени данъчни активи или пасиви отчетени директно в собствения капитал.

Активи и пасиви по отсрочени данъци се компенсират и се представят във финансовият отчет отделно от другите активи и пасиви.

През 2011г. дружеството отчита обратно проявление на отсрочени данъци в размер на 1 хил.лв.

10.Лизинги

Класификация на лизинговите договори

Класификацията на лизинговите договори се осъществява в началото на лизинга на базата на критерии. При промяна на условията на лизинговия договор, които водят до промяна на критериите, се извършва нова класификация на лизинговите договори.

Разграничаването между финансов лизинг и експлоатационен лизинг при тяхното текущо отразяване и периодично представяне във финансовите отчети се извършва в съответствие с принципа "предимство на съдържанието пред формата"

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Към 31.12.2011г дружеството има сключени договори за финансов лизинг за закупуване на автомобили и ремаркета. Лизинговите вноски се погасяват редовно.

Задълженията към лизингодатели към 31.12.2011г. са в размер на 141 хил.лв., от които до 1 година- 141 хил.лв. Същите са посочени в баланса на дружеството като задължения към доставчици.

11.Доходи на персонала

Полагащите се суми за компенсируеми отпуски на персонала се отчитат като задължение и като разход, свързан с краткосрочните доходи на персонала.

Предприятието няма политика за начисляване на дългосрочни доходи на персонала.

Доходите при напускане, предоставяни на персонала, включват глобална сума, определена законодателно или чрез договорно или друго споразумение

Към 31.12.2011г всички задължения към персонала са текущи.

12. Обезценки на активи

Обезценки на активи се извършват съгласно изискванията на СС32 и СС36 регламентиращи отчитането на обезценка на различните видове активи.

Съгласно СС 36, когато възстановимата стойност на актива спадне под балансовата (преносната) стойност на актива, предприятието отразява намаление на балансовата стойност до размера на възстановимата му стойност. Намалението се третира като загуба от обезценка. Загубата от обезценка на актив се признава веднага като текущ разход за дейността. Ако след извършена обезценка на актив неговата възстановима стойност превиши балансовата му стойност, се отразява възстановяване на загубата от обезценка - като текущ приход от дейността - до размера на предходната обезценка, която е била отразена като текущ разход за дейността.

Когато е невъзможно да се определи възстановимата стойност на отделен актив, предприятието определя възстановимата стойност на генериращия парични постъпления обект, към който принадлежи и оценяваният актив.

През 2011г. не са налице индикации за обезценки.

13.Свързани лица

Свързани лица - лицата са свързани, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземането на решения от финансово-стопански характер.

- Дружеството оповестява като свързани лица:
- ✓ Антоанета Димитрова Желева- съдружник и управител
- ✓ Денко Желев Желев-съдружник

Дружеството няма сделки със свързани лица през 2011г., по цени отличаващи се от пазарните. Съдружниците са включени като съдлъжници в договор за кредит на дружеството с Банка ДСК ЕАД от 14.04.2011г.

14.Печалба, загуба за отчетния период. Извънредни статии

Признатите за отчетния период приходи и разходи се включват в отчета за приходите и разходите при определяне на печалбата или загубата за отчетния период, освен ако счетоводен стандарт изисква или позволява друго.

Печалбата или загубата за отчетния период включва:

- печалбата или загубата от обичайната дейност и
- извънредните статии.

В отчета за приходите и разходите се отчита общата сума на всички извънредни статии. Естеството и размерът на всяка извънредна статия се оповестява допълнително.

Извънредните статии текущо се отчитат като извънредни приходи и извънредни разходи.

Като извънредни статии се представят:

- балансовата стойност на принудително отчуждените активи;
- балансовата стойност на отписаните активи и пасиви вследствие наприродни и други бедствия;
- сумата на получените застрахователни обезщетения.

Печалба или загуба от обичайната дейност: **през 2011 г. дружеството формира печалба от обичайната дейност в размер на 277 хил.лв., която е с 129 хил.лв. повече от отчетената през 2010 г.**

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Когато естеството на приходните или разходните статии при определянето на печалбата или загубата от обичайната дейност е важно за обясняване на резултатите от дейността, естеството и размерът на такива статии се отразява отделно.

15. Разходи

Дружеството отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това същите се отнасят по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности.Признаването на разходите за разход за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които дружеството отчита и са свързани с обичайната дейност.

Дружеството е приело счетоводна политика да отчита като извънредни разходи само такива разходи които са ясно отграничени от обичайната дейност и поради което не се очаква да се повтарят често.

Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или предстоящо за плащане.

През 2011г. дружеството отчита разходи за оперативна дейност в размер на 5221 хил.лв. , което е с 290 хил.лв повече от предходната 2010г.

16.Приходи

Дружеството отчита текущо приходите от обичайната дейност по видове.

Признаването на приходите се извършва при спазване на приетата счетоводна политика за следните видове приходи:

Приходи от продажба на стоки, продукция и други активи – при прехвърляне собствеността и предаване на съответните активи на купувачите.

При извършване на краткосрочни услуги – при завършване на съответната услуга и приемане на работата от клиента.

При дългосрочни услуги на базата на етап на завършен договор .

Приходите от наеми се признават на времева база за срока на договора.

Към приходите от обичайна дейност за дружеството се отнасят и финансовите приходи.

Приходите се отчитат на принцира на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване.

Признатите за отчетния период приходи и разходи се включват в отчета за приходите и разходите при определяне на печалбата или загубата за отчетния период, освен ако друг стандарт изисква или позволява друго

Дружеството е приело счетоводна политика да отчита като извънредни приходи само такива приходи, които са ясно отграничими от обичайната дейност и поради това не следва да се повтарят често.

През 2011г. дружеството отчита приходи от получени застрахователни обезщетения в размер на 39 хил. лв. и от отписани задължения с 5-годишен давностен срок в размер на 2 хил.лв. Същите са посочени в ОПР , като други приходи.

През 2011г. дружеството отчита приходи от оперативна дейност в размер на 5623 хил.лв. , което е с 448 хил.лв повече от 2010г.

17.Отчет за паричния поток

Дружеството отчита и представя паричните потоци по прекия метод съгласно изискванията на СС 7.

Паричните потоци се класифицират като парични потоци от:

- Основна дейност
- Инвестиционна дейност
- Финансова дейност

18. Отчет за собствения капитал

Приета е счетоводна политика да се изготвя отчета чрез включване на :

Нетна печалба и загуба за периода

Салдото на неразпределената печалба както и движенията за периода

Всички статии на приходи или разходи, печалба или загуба, които в резултат на действащите СС се признават директно в собствения капитал.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Кумулативен ефект от промените в счетоводна политика и фундаментални грешки в съответствие с СС 8

Прехвърляне и разпределение на капитал между собствениците
Настъпилите промени в резултат на всички изменение по всички елементи на собствения капитал.

IV.Други оповестявания

1.Събития след датата на баланса

Между датата на годишния финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване не са възникнали коригиращи и некоригиращи събития, от които да възникнат специални оповестявания съгласно иискванията на СС 10.

2.Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

3.Финансови инструменти и управление на рисковете

Балансовите стойности на активите и пасивите към 31 декември 2011 и 2010 година по категориите, определени в съответствие със СС 32 Финансови инструменти са представени в следните таблици:

Финансови активи	**31 декември 2011 хил. лв.**	**31 декември 2010 хил. лв.**
Предоставени кредити и вземания		
Вземания от клиенти и доставчици	560	568
Парични средства	237	49
Общо	**797**	**617**

Финансови пасиви	**31 декември 2011 хил. лв.**	**31 декември 2010 хил. лв.**
Отчитани по амортизируема стойност		
Задължения по лихвени заеми	1227	274
Задължения към доставчици и клиенти	502	841
Други договорни отношения	1127	1062
Общо	**2856**	**2177**

Използването на финансови инструменти излага Дружеството на пазарен, кредитен и ликвиден риск.

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени, и може да се прояви като лихвен или друг ценови риск. Поради естеството на осъществяваната дейност Дружеството е изложено единствено на лихвен и пазарен риск.

Лихвен риск

Експозицията на дружеството спрямо лихвения риск от промените в лихвените проценти и свързана главно със задълженията по заеми.Банковите кредити се обезпечават с ипотеки на недвижими имоти.
Дружеството извършва постоянен мониторинг и анализ на основните си лихвени експозиции като разработва различни сценарии за оптимизиране, например рефинансиране, подновяване на съществуващи заеми, алтернативно финансиране.

Ценови риск

Дружеството не е изложено на съществен риск от негативни промени в цените на другите стоки, материали и услуги, обект на неговите операции, защото съгласно договорните отношения с

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

доставчиците, те са обект на периодичен анализ и обсъждане за преразглеждане и актуализиране спрямо промените на пазара и защото те са специфични и за определен кръг доставчици, при които има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара. Въпреки всичко дружеството е изложено на ценови риск от непрекъснатия дъмпинг на пазарните цени на неговите услуги, от подобни предприятия, нелоялна конкуренция и ефекта от глобалната рецесия.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът едната страна по финансовия инструмент да не успее да изпълни задължението си и по този начин да причини загуба на другата. Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Основно Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на Дружеството в тази област е насочена към извършване на продажби на стоки и услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация и използването на адекватни обезпечения като средства за ограничаване на риска от финансови загуби. Кредитното качество на клиентите се оценява като се вземат предвид финансово състояние, минал опит и други фактори.

Кредитният риск на паричните средства по банкови сметки е минимален, тъй като Дружеството работи с банки с висок кредитен рейтинг.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Дружеството да не може да изпълни финансовите си задължения, тогава когато те станат изискуеми. Политиката в тази област е насочена към гарантиране наличието на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато същите станат изискуеми, включително в извънредни и непредвидени ситуации. Целта на Ръководството е да поддържа постоянен баланс между непрекъснатостта и гъвкавостта на финансовите ресурси, чрез използване на различни форми на финансиране. Управлението на ликвидния риск включва поддържането на достатъчни наличности от парични средства, договаряне на адекватни кредитни линии, изготвяне, анализ и актуализиране на прогнози за паричните потоци.

Независимо, че към 31 декември 2011 год. текущите (краткосрочните) пасиви превишават текущите (краткосрочните) активи с 1061 хил. лв. (2010 г.: 1397 хил. лв.), ръководството на Дружеството е убедено, че ще продължи нормална търговска дейност.На управляващите органи не са известни данни, които водят до несигурност относно възможността на предприятието да продължи своята дейност

Съставител: **Ръководител:**
/Перфект акаунт ООД/ **/Антоанета Желева/**

Дата: 27.02.2012г.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Доклад за дейността
на "Бан-Тир" ООД гр.Бургас
За годината завършваща на 31.12.2011г.

Настоящият доклад за дейността е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл.33 от Закона за счетоводството и изискванията на Търговския закон.

Ръководството представя доклада и годишния финансов отчет към 31.12.2011г., изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансово отчитане на малки и средни предприятия. Този отчет е заверен от Даниела Петкова Петкова- Регистриран одитор с диплома № 637.

Предмет на дейност:
Вътрешен и международен транспорт.

Собственост:
100% частна собственост.

Капитал:
Основният капитал е в размер на 30000лв и съответства на отразения в Агенцията по вписванията.

Дружеството управлява капитала си така, че да осигури функционирането като действащо предприятие, като едновременно с това се стреми да максимализира възвращаемостта за съдружниците чрез оптимизация на съотношението дълг и капитал. Целта на ръководството е да поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и пазара и да гарантира бъдещото развитие на дружеството.

Съдружници:
Антоанета Димитрова Желева – 50%
Денко Желев Желев – 50%

Управление:
Управител на "Бан-Тир" ООД е:
- Антоанета Димитрова Желева

Преглед на дейността:
Дружеството е създадено през 2007г. Извършена е пререгистрация в Агенцията за вписванията през 2008г. Седалището и адреса на управление е : гр.Бургас, с.Банево, ул."Любен Каравелов", №20

Отговорности на ръководството:
Според българското законодателство, ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентулните злоупотреби и други нередности.

Ръководството декларира, че финансовият отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

БАН-ТИР ООД БАНЕВО

Персонал:

Персоналът, с който се изпълняват транспортните услуги през 2011г., е 42 души, в това число управител по договор за управление.

Начислените средства за работна заплата за изтеклата година са 179 хил.лв, които са с 40 хил.лв повече от предходната. ~~Отчетена е годишна брутна работна заплата на едно лице~~ от 4 263 лв. Дружеството се стреми да прилага дейности, свързани с управлението на човешките ресурси, осигуряващи оптималното им използване при взаимна изгода за отделната личност и "Бан-Тир" ООД.

Приходи и структура на разходите:

Основен дял от приходите се пада на тези от транспортната дейност – 99,27 на сто.

Изпълнени транспортни услуги за 5 582 хил.лв.

Разходите за обичайна дейност възлизат на 5 221 хил.лв, с темп на увеличение от 5,88%. Изплатени са финансови разходи за 125 хил.лв, от които разходи за лихви по финансов лизинг 30 хил.лв. и разходи за лихви по кредити 83 хил.лв.

Инвестиционна дейност:

През годината са доставени дълготрайни материални и нематериални активи за 1457 хил.лв. Дружеството притежава необходимите транспортни средства и оборудване за упражняване на нормална дейност.

През 2011 година е закупен недвижим имот-нива в землището на кв.Ветрен, общ.Бургас на стойност 1 425 хил.лв., транспортни средства на стойност 22 хил.лв. И стопански инвентар на стойност 10 хил.лв.

Предоставен е като обезпечение по договорна ипотека в полза на Банка ДСК ЕАД закупения недвижим имот – нива в кв.Ветрен.

Дружеството притежава лиценз №0741 за международен автомобилен превоз.

Дружеството е член на Национално сдружение на превозвачите в България-НСПБ.

Кратък преглед на състоянието на пазара:

Стремежът на дружеството е да се утвърди като лидер в транспорта. Расте взискателността от клиентите относно качеството и сроковете за изпълнение на транспортните услуги.

Цели които управлението преследва:

- поддържане на конкурентна способност на пазара.
- проява на професионализъм, безпристрастност и съпричастност с изискванията на клиентите.
- търсене и откриване на нови, големи инвестиции.

Кредитен риск:

Кредитният риск е рискът едната страна по финансовия инструмент да не успее да изпълни задължението си и по този начин да причини загуба на другата. Финасовите активи, които потенциално излагат дружеството на кредитен риск, са предимно вземания от клиенти. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката в тази област е насочена към извършване на транспортни услуги на клиенти с подходяща репутация. Кредитното качество на клиентите се оценява като се вземат предвид финансово състояние, минал опит и други фактори.

Ликвиден риск:

Ликвидният риск е рискът дружеството да не може да изпълни финансовите си задължения, тогава когато станат изискуеми. Политиката в тази област е насочена към гарантиране наличието на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато станат изискуеми, включително в извънредни и непредвидени ситуации.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

БАН-ТИР ООД БАНЕВО

Макроикономически рискове:

- наличие на конкуренция в браншa.
- световна икономическа криза.
- намаляване на търсенето на транспортните услуги.

Микроикономически рискове:

- наличие на задължения към лизингодатели.
- наличие на задължения по банкови кредити.

Събития след датата на приключване на финансовия отчет, които да изискват преизчисляване и оповестяване не са настъпили.

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на дружеството са:

Коефициенти	2011г.	2010г.
Рентабилност:		
1.На собствения капитал	0,97	0,96
2.На активите	0,52	0,81
3.На пасивите	0,34	0,33
4.На приходите от продажби	0,18	0,14
Ефективност:		
5.На разходите	1,05	1,03
6.На приходите	0,95	0,97
Ликвидност:		
7.Обща ликвидност	0,5	0,37
8.Бърза ликвидност	0,49	0,37
9.Незабавна ликвидност	0,12	0,02
10.Асолютна ликвидност	0,12	0,02
Финансова автономност:		
11.Финансова автономност	0,35	0,35
12.Задлъжнялост	0,74	0,74

Управител:

/А.Желева/

28.03.2012г.

Бургас

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

"БАН-ТИР" ООД БАНЕВО

Показатели

№	Показатели	2011	2010	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
1	Дълготрайни активи /общо/	2,926	2,233	693	31%
2	Краткотрайни активи в т.ч.	1,008	768	240	31%
3	Активи държани за продажба	-	-	-	-
4	Материални запаси	17	3	14	-
5	Краткосрочни вземания	754	716	38	5%
6	Краткосрочни финансови активи	-	-	-	-
7	Парични средства	237	49	188	384%
8	Обща сума на активите	3,934	3,001	933	31%
9	Собствен капитал	1,027	771	256	33%
10	Финансов резултат	997	741	256	35%
11	Дългострочни пасиви	894	141	753	534%
12	Краткосрочни пасиви	2,013	2,089	(76)	-4%
13	Обща сума на пасивите	2,907	2,230	677	30%
14	Приходи общо	5,623	5,175	448	9%
15	Приходи от продажби	5,582	5,135	447	9%
16	Разходи общо	5,346	5,027	319	6%

Коефициенти

№	Коефициенти	2011	2010	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0.97	0.96	0.01	1%
2	На активите	0.52	0.81	(0.29)	-36%
3	На пасивите	0.34	0.33	0.01	3%
4	На приходите от продажби	0.18	0.14	0.03	24%
	Ефективност:				
5	На разходите	1.05	1.03	0.02	2%
6	На приходите	0.95	0.97	(0.02)	-2%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	0.50	0.37	0.13	36%
8	Бърза ликвидност	0.49	0.37	0.13	34%
9	Незабавна ликвидност	0.12	0.02	0.09	402%
10	Абсолютна ликвидност	0.12	0.02	0.09	402%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	0.35	0.35	0.01	2%
12	Задлъжнялост	0.74	0.74	(0.00)	-1%

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

"БАН-ТИР" ООД БАНЕВО

"БАН-ТИР" ООД БАНЕВО