

Счетоводен баланс на БФОК ООД към 31.12.2012 г.

АКТИВ

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил. лв.)	
	Текуща година	Предходна година
а	1	2
А. Нетекущи (дългосрочни) активи		
I. Нематериални активи		
1. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	4	-
Общо за група I:	4	-
II. Дълготрайни материални активи		
1. Машини, производствено оборудване и апаратура	3	2
2. Съоръжения и други	11	19
Общо за група II:	14	21
Общо за раздел А:	18	21
Б. Текущи (краткотрайни) активи		
I. Вземания		
1. Вземания от-клиенти и доставчици	26	48
2. Други вземания	34	9
Общо за група I:	60	57
II. Парични средства, в т.ч.:		
- в брой и безсрочни сметки	124	25
Общо за група II:	124	25
Общо за раздел Б:	184	82
Сума на актива	202	103

ПАСИВ

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил. лв.)	
	Текуща година	Предходна година
а	1	2
А. Собствен капитал		
I. Записан капитал	6	6
II. Резерви	48	48
1. Други резерви	48	48
Общо за група II:	48	48
III. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т.ч.:	-	-
- неразмислена печалба	8	-
Общо за група III:	8	-
IV. Текуща печалба (загуба)	111	8
Общо за раздел А:	173	62
Б. Задължения		
1. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:	-	9
до 1 година	-	9
2. Получени аванси, в т.ч.:	21	25
до 1 година	21	25
3. Задължения към доставчици, в т.ч.:	2	4
до 1 година	2	4
4. Други задължения, в т.ч.:	6	3
до 1 година	6	3
- данъчни задължения, в т.ч.:	6	3
до 1 година	6	3
Общо раздел Б, в т.ч.:	29	41
до 1 година	29	41
Сума на пасива	202	103

Дата: 6 Март 2013 г.

Съставител :


/Велика Козарева/

Управител:


Зоя Петрова/

**Отчет за приходите и разходите
на БФОК ООД за периода 01.01.2012 - 31.12.2012 г.**

Наименование на разходите	Сума (хил. лв.)	
	Текуща година	Предходна година
а	1	2
А. Разходи		
1. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:	65	58
а) суровини и материали	12	16
б) външни услуги	53	42
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	87	124
а) разходи за възнаграждения	76	113
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:	11	11
- осигуровки, свързани с пенсии	7	7
3. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	12	20
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:	12	20
- разходи за амортизация	12	20
4. Други разходи, в т.ч.:	4	11
Общо разходи за оперативна дейност	168	213
5. Разходи за лихви и други финансови разходи	1	2
Общо финансови разходи	1	2
6. Печалба от обичайна дейност	123	10
Общо разходи	169	215
7. Счетоводна печалба (общо приходи-общо разходи)	123	10
8. Разходи за данъци от печалбата	12	2
9. Печалба	111	8
Всичко	292	225

Наименование на приходите	Сума (хил. лв.)	
	Текуща година	Предходна година
а	1	2
Б. Приходи		
1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:		
а) услуги	292	225
Общо приходи от оперативна дейност	292	225
Общо приходи	292	225
Всичко	292	225

Дата: 6 Март 2013 г.

Съставител:



/Велика Козарева/

Управител:



/Зоя Петрова/

Отчет за собствения капитал
на БФОК ООД за периода 01.01.2012 - 31.12.2012 г.

(Хил. лв.)

Показатели	Записан капитал	Премии от емисии	Резерв от последващи оценки	Резерви				Финансови резултати от минали години		Текуща печалба/загуба	Общо собствени капитал
				Законови	Резерви, свързани с изкупени собствени акции	Резерви съгласно учредителен акт	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
1. Салдо в началото на отчетния период	6	-	-	-	-	-	48	-	-	8	62
2. Финансов резултат за текущия период										111	111
3. Други изменения в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-	8	-	(8)	-
4. Салдо към края на отчетния период	6	-	-	-	-	-	48	8	-	111	173

Дата: 6 Март 2013 г.

Съставител :



Велика Козарева/

Управител:

/Зоя Петрова/



Отчет за паричните потоци по прекия метод на БФОК ООД за периода 01.01.2012 - 31.12.2012 г.

(Хил. лв.)

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	постъп- ления	плаща- ния	нетен поток	постъп- ления	плаща- ния	нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	355	115	240	258	123	135
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	-	104	(104)	-	113	(113)
Платени и възстановени данъци върху печалбата	-	-	-	-	12	(12)
Други парични потоци от основна дейност		27	(27)		11	(11)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	355	246	109	258	259	(1)
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи	-	9	(9)	-	6	(6)
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	-	9	(9)	-	6	(6)
В. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	-	-	-	-	6	(6)
Плащания на задължения по лизингови договори		9	(9)	-	8	(8)
Други парични потоци от финансова дейност	8		8	3	-	3
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	8	9	(1)	3	14	(11)
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	363	264	99	261	279	(18)
Д. Парични средства в началото на периода			25			43
Е. Парични средства в края на периода			124			25

Дата: 6 Март 2013 г.

Съставител :


/Велика Козарева/



Управител:

/Зоя Петрова/

СПРАВКА

за нетекущите (дълготрайните) активи
на БФОК ООД към 31.12.2012 г.

Показатели	Очтена стойност на нетекущите активи			Последваща оценка		Преоценена стойност		Амортизация		В края на периода (8+9-10)		Последваща оценка		Преоценена амортизация в края на периода (11+12-13)		Балансова стойност в края на периода (7-14)	
	В началото на периода	На постъпване през периода	На излизане през периода	В края на периода (1+2-3)	Увеличение	Намаляване	(4+5-6)	В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	10	Увеличение	Намаляване	13	14	15	16
I. Нематериални активи																	
1. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	-	4	-	4	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Общо за група I:	-	4	-	4	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
II. Дълготрайни материални активи																	
1. Машини, производствено оборудване и апаратура	3	2	-	5	-	-	5	1	1	-	-	2	-	-	2	3	3
2. Съоръжения и други	98	3	-	101	-	-	101	79	11	-	-	90	-	-	90	11	11
3. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Общо за група II:	101	5	-	106	-	-	106	80	12	-	-	92	-	-	92	14	14
III. Дългосрочни финансови активи																	
Общо за група III:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Отерочени данни																	
Общо нетекущи (дълготрайни) активи (I + II + III + IV)	101	9	-	110	-	-	110	80	12	-	-	92	-	-	92	18	18

Дата: 6 Март 2013 г.

Съставител :

/Велика Козарева/



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА „БЪЛГАРСКА
ФИНАНСОВА ОДИТОРСКА КОМПАНИЯ“ ООД ЗА ГОДИНАТА,
ПРИКЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.**

I. СТАТУТ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

1. ПРАВЕН СТАТУТ

“Българска финансова одиторска компания”ООД, гр.София е вписана в Търговския регистър на Софийски градски съд по ф.д. 786/94 г.,том 89, партиден № 14544, с ЕИК по Булстат 841483373. Дружеството е със седалище и адрес на управление ул. „Франсис Де Пресансе” № 3, ет. 4, ап. 16А. Дружеството е регистрирано с капитал 6000 /шест хиляди лева/. Регистрираният капитал е внесен изцяло. Към датата на изготвяне на този отчет Дружеството се управлява от управител Зоя Петрова.

БФОК ООД е вписано като специализирано одиторско предприятие в Института на дипломираните експерт счетоводители под номер 026.

2. Капитал

- Дружеството е 100 % - частна собственост;
- Регистрираният капитал на дружеството е 6000 лева;
- Броят на регистрираните дялове е 600;
- Номиналната стойност на един дял е 10 лева;
- Номиналната стойност на дяловете е платена изцяло.

През 2012 г. в състава на съдружниците не са настъпили промени.

Предмет на дейност

Определеният със съдебното решение предмет на дейност на дружеството включва: одиторска дейност, счетоводни консултации, финансово счетоводни анализи, разработване на финансови и бизнес планове, икономически оценки и обосновки, внедряване на счетоводни програмни продукти и автоматизиране на счетоводството, оценка на предприятия, квалификация и обучение, както и друга дейност не забранена от закона. През отчетната година дружеството е реализирало своите приходи от услуги, свързани с независим финансов одит, проверка и заверка на годишни финансови отчети.

II. БАЗА ЗА СЪСТАВЯНЕ НА ОТЧЕТА

Приложеният финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия, Закона за счетоводството, данъчното, осигурителното и търговското законодателство, действащи в РБългария през 2012 г.

1. Счетоводни принципи

Текущото счетоводно отчитане на стопанските операции се осъществява в съответствие със счетоводните принципи и практики, установени от Закона за счетоводство и Националните счетоводни стандарти финансови отчети за малки и средни предприятия.

Балансът и Отчетът за приходите и разходите са съставени в съответствие с конвенцията за историческа стойност и в съответствие с изискванията на принципите: текущо начисляване; предимство, запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период.

2. Действащо предприятие

Финансовият отчет на предприятието е съставен в съответствие с принципа на действащото предприятие и на управляващия орган не са известни данни, които водят до несигурност относно възможността предприятието да продължи своята дейност.

3. Форма, структура и съдържание на финансовия отчет

Съставните части на финансовия отчет - Счетоводен баланс, Отчет за приходите и разходите, Отчет за паричния поток са представени във формата определен в Националните стандарти за малки и средни предприятия /СС 1 Представяне на финансовите отчети/. Разделите, групите и статиите в счетоводния баланс и отчета за приходите и разходите се посочват отделно и в поредността определена за съответната форма. Отчетът за паричните потоци е представен във формата определен със СС 7 Отчети за паричните потоци.

4. Функционална и отчетна валута

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева, която приема за негова отчетна валута за представяне на финансовия отчет. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева. Сумите над 500 лева са закръглени към 1 хил. лева при представянето им във финансовия отчет и приложението.

5. Сравнителна информация и рекласификация

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година. В счетоводния баланс, отчета за приходите и разходите и отчета за паричните потоци се представя съответната сравнителна информация за предходния отчетен период по отношение на всеки раздел, група и статия в тях.

Не са извършвани рекласификации на статиите от Счетоводния баланс и Отчета за приходите и разходите. Сумите от предходния период са преведени в съответствие с представянето, възприето за текущия период.

6. Приблизителни оценки

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с Националните счетоводни стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия изисква от Ръководството да направи приблизителни оценки и предположения, които имат влияние върху стойностите на отделни активи и пасиви и оповестяването на условни активи и пасиви към датата на финансовия отчет и отчетените суми на приходите и разходите по време на отчетния период. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, направена от ръководството към датата на съставяне на финансовия отчет. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка и където са предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в т. 10.

III. Значими счетоводни политики

I. Дълготрайни материални активи

Дълготрайни материални активи са представени в баланса по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и натрупана загуба от обезценка.

1.1. Първоначална оценка

При придобиването дълготрайните материални активи се оценява по цена на придобиване, която включва покупна цена, вносни мита, невъзстановими данъци и разходи, пряко свързани с доставката и привеждането на актива в подходящ за ползването му вид. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др. Когато придобиването е свързано с разсрочено плащане, разликата между първоначалната оценка (сегашна стойност на всички плащания) и сумата на всички плащания се признава за лихвен разход през периода на разсроченото плащане./Приложение 5/

Дълготрайни материални активи се признават в случай, че удовлетворяват определенията за такива посочено в СС16 Дълготрайни материални активи, а именно:

- имат натурално веществена форма;
- използват се за производството, административни цели и оказване на услуги;
- тяхната цена на придобиване надвишава 700 лв.;
- очаква се да бъдат използвани през повече от един отчетен период.

1.2. Последващи разходи

Разходи, свързани с текущ ремонт и поддръжка, извършени след въвеждане в експлоатация на материалните дълготрайни активи, се признават като текущи в момента на извършването им. С разходите, които водят до увеличаване на очакваните бъдещи икономически ползи от използването на даден дълготраен актив над първоначално определената стандартна ефективност се коригира балансовата стойност на съответния дълготраен материален актив.

При подмяна на разграничима част от дълготраен актив, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството. Направените разходи за подменената или подновената част се отчита като придобиване на отделен актив.

1.3 Амортизация

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод за периода на оставащия очакван полезен живот, определен към момента на придобиване. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на актива, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване. Годишните амортизационни норми съответстват на максималните, признати за данъчни цели и следователно не поражда данъчни разлики. Годишните амортизационни норми на основните групи активи, използвани през 2012 г. са както следва:

ГРУПА АКТИВИ	години	Счетоводна амортизационна норма в %	Данъчна амортизационна норма в %
Компютри	2	50%	50%
Автомобили	4	25%	25%
Стопански инвентар	6,67	15%	15%

2. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (номинална стойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Приблизителната оценка за загуба от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато се установят правните основания за това, или когато дадено търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо. Отписването на вземането става за сметка на формирания коректив.

Към 31.12.2012 търговските вземания от клиенти по продажби, на който е призната обезценка са 7 хил. лв. Към 31 Декември вземанията от клиенти са 26 хил. лева.

3. Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства включват парични наличности по текущи сметки в банки и касови наличности. Същите са оценени по номинална стойност.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%).

4. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (номинална стойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

Като задължения към доставчици са посочени получените от клиентите авансови плащания за проверка и заверка на годишните финансови отчети за 2012 г.

5. Финансов лизинг

Лизингов договор се класифицира като финансов лизинг, когато наемодателят прехвърля към дружеството съществената част от всички рискове и стопански ползи, произтичащи от собствеността върху актива. Лизинговият актив се посочва в счетоводния баланс на лизингополучателя като като имоти, машини и оборудване по справедлива стойност или ако е по-ниска – по настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания се отчитат като задължения, които съдържат финансов разход (лихвата) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение. Разликата между определената справедлива стойност на актива и договорените лизингови плащания се отчитат като финансов разход за бъдещ период. Част от финансовия разход за бъдещ период, определена пропорционално на относителния дял на дължимите минимални лизингови плащания по договора за периода в общата сума на договорените наемни плащания, се признава като финансови разходи за периода и се включват в отчета за доходите.

Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезния живот на актива и в рамките на лизинговия срок.

Включените в баланса към 31 декември задължения по финансов лизинг са по договор за придобиване на автомобил.

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
До една година	-	9
Над една година	-	9

6. Доходи на персонала

Според българското законодателство Дружеството е задължено да прави вноски във фондове за социално и здравно осигуряване. Това задължение се отнася за служители, назначени по трудови договори и се изразява в изплащането на вноски за сметка на работодателя в размер на определен процент от brutните трудови възнаграждения.

Вноските за социално и здравно осигуряване за сметка на работодателя се признават за текущи разходи за периода, за който се отнасят.

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ), на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

В предприятието са реализират и начисляват суми за доходи на персонала по видове, както следва:

6.1. Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи на персонала под формата на възнаграждения са изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персонала е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия за тяхното получаване, се признават като разходи в отчета за приходите и разходите в периода, в който е положен трудът и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и удържки) в размер на недисконтираната им сума.

6.2. Доходи след напускане на работа - доходи на персонала, които са платими след приключване на трудовото или служебното правоотношение: пенсии, медицинско обслужване и други доходи.

Програма с определени осигурителни вноски

Осигурителните и пенсионните планове, прилагани от Дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското осигурително законодателство и са планове с дефинирани осигурителни вноски. Съгласно тях работодателят плаща месечно определени осигурителни вноски във фонд "Пенсии", фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ), както и в универсални пенсионни фондове – на база фиксирани по закон проценти, и няма правно или конструктивно задължение да доплаща в осигурителните фондове бъдещи осигурителни вноски в случаите, когато те нямат достатъчно парични средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Осигуровките се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което е определено в чл. 6, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО). Дължимите от работодателя вноски за социално и здравно осигуряване се признават като текущ разход в Отчета за приходите и разходите в отчетния период на начисляване на съответните доходи, с които те са свързани, и като текущо задължение в Счетоводния баланс в недисконтиран размер.

Общият размер на осигурителните вноски за фонд "Пенсии" през 2011 г. и 2012 г. е както следва:

- за периода 1 Януари 2011 г. – 31 Декември 2012 г.

За лицата, работещи по трудов договор, родени преди 1 Януари 1960 г. – 17,8%, разпределени в съотношение работодател : осигурено лице 55,62 : 44,38 за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в Дружеството.

За лицата, работещи по трудов договор, родени след 31 Декември 1959 г. – 12,8%, разпределени в съотношение работодател : осигурено лице 55,47 : 44,53 за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в Дружеството.

Общият размер на осигурителните вноски за Универсален пенсионен фонд през 2011 г. и 2012 г. е както следва:

- за периода 1 Януари 2011 г. – 31 Декември 2012 г.

За лицата, работещи по трудов договор, родени след 31 Декември 1959 г. – 5%, разпределени в съотношение работодател : осигурено лице 56 : 44 за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в Дружеството.

Общият размер на осигурителните вноски за фонд "Общо заболяване и майчинство" през 2011 г. и 2012 г. е както следва:

- за периода 1 Януари 2011 г. – 31 Декември 2012 г.

За лицата, работещи по трудов договор – 3,5%, разпределени в съотношение работодател : осигурено лице 60 : 40.

Общият размер на осигурителните вноски за фонд "Безработица" през 2011 г. и 2012 г. е както следва:

- за периода 1 Януари 2011 г. – 31 Декември 2012 г.

За лицата, работещи по трудов договор – 1%, разпределен в съотношение работодател : осигурено лице 60 : 40.

Работодателят прави осигурителни вноски изцяло за своя сметка за фонд "ТЗПБ", които са диференцирани за различните предприятия от 0,4% до 1,1% в зависимост от икономическата дейност на съответната фирма.

Общият размер на осигурителните вноски за здравно осигуряване през 2011 г. и 2012 г. е както следва:

- за периода 1 Януари 2011 г. – 31 Декември 2012 г.

За лицата, работещи по трудов договор – 8%, разпределени в съотношение работодател : осигурено лице 60 : 40.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Програма с определени доходи

Съгласно Кодекса на труда Дружеството е задължено да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия им стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват "планове с дефинирани доходи". Разходи за дългосрочни задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране не са признати в Отчета за приходите и разходите.

Други дългосрочни доходи на персонала са онези доходи на персонала, платими след 12 или повече месеца от края на отчетния период, в който персоналят е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия за тяхното получаване.

7. Признаване на приходи и разходи

7.1. Признаване на приходи от услуги

Приходите, свързани със сделки за извършване на одиторски услуги, се признават към датата на съставяне на баланса при условие, че услугата е завършена и резултатът от услугата може да се оцени надеждно. В разходите по сделките за услуги са включени разходите, които отразяват извършените услуги и тези, които ще бъдат извършени. Текущите и авансови плащания от клиенти не се отчитат като приход, ако не са налице критериите за признаване на приход от извършените услуги.

7.2. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи се състоят от лихвени разходи, вкл. банкови такси и други преки разходи по кредити, финансов лизинг и банкови гаранции. Финансовите разходи се признават в отчета за приходите и разходите, за периода в който се изплаща лихвата по лизинговите договори.

8. Дружествен капитал и резерви

"Българска финансова одиторска компания" ООД е създадено като дружество с ограничена отговорност. Като такова е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на а капитал, който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството за изпълнение на техните вземания към него. Съдружниците отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда дялове.

9. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2012 г. е 10% (2011 г.:10%).

10. Приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с Националните счетоводни стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия изисква от Ръководството да направи приблизителни оценки и предположения, които имат влияние върху стойностите на отделни активи и пасиви и оповестяването на условни активи и пасиви към датата на финансовия отчет и отчетените суми на приходите и разходите по време на отчетния период. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, направена от ръководството към датата на съставяне на финансовия отчет.

Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството.

Дружеството извършва приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводното отчитане и оповестяване, които могат да се различават от фактическите резултати. Значимите счетоводни приблизителни оценки, при които има значителен риск от последваща съществена корекция на балансовите стойности на активите и пасивите, са дискутирани по-долу:

(а) Полезен живот на дълготрайните активи

Ръководството на Дружеството определя очаквания полезен живот и разходи за амортизации, свързани с притежаваните дълготрайни активи. Тази приблизителна оценка се базира на предполагаемия жизнен цикъл на активите. Тя може да се промени в значителна степен в резултат на промени на пазарната среда. Ръководство ще увеличи разхода за амортизацията, където полезния живот е по-малък от предварително определения, или ще изпише или обезцени технологично остарели или нестратегически активи, които са били изоставени или продадени/ликвидирани.

(б) Обезценки на вземания

При извършване на обезценки на вземанията, ръководството на Дружеството оценява размера и периода на очакваните бъдещи парични потоци, свързани с вземанията, въз основа на своя опит за сходни по характер вземания, като взема под внимание и текущите обстоятелства за вземанията, прегледани за обезценка.

11. Управление на финансовия риск

С оглед дейността на предприятието са налице предпоставки за пазарен риск, кредитен риск, ликвиден риск и лихвен риск, които да оказват влияние върху оперативната му дейност.

Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на пазара за постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите на дружеството и на привличения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства, правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо под прякото ръководство на управителя. По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

а) Пазарен риск

Валутен риск

Дружеството осъществява своите сделки основно на вътрешния пазар. То не е изложено на значителен валутен риск, защото почти всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева

Ценови риск

Дружеството е изложено на специфичен ценови риск за цената на предлаганите одиторски услуги. Минимизирането на ценовия риск за негативни промени в цените на предлаганите услуги се постига чрез периодичен анализ и обсъждане на договорните отношения за преразглеждане и актуализиране на цените спрямо промените на пазара.

Дружеството не притежава акции и ценни книжа, които са обект за търгуване, както и няма практика да търгува с финансови инструменти – съответно не е изложено на рискове от негативни промени на фондовите пазари.

б) Кредитен риск

Финансовите активи на дружеството са концентрирани в две групи: парични средства (в брой и по банкови сметки) и вземания от клиенти.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания. Последните са представени в баланса в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Неговата политика е да не договаря кредитен период. Плащанията от продажбите се извършват предимно по банков път с предплащане на аванси.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се следи текущо, съгласно установената политика на дружеството. За целта ежедневно се прави преглед от финансово-счетоводния

отдел и от ръководството на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва анализ на неплатените суми. Паричните средства в дружеството и разплащателните операции са в една банка, което увеличава риска относно наличните паричните средства.

в) Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната 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 постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност на финансиране на стопанската си дейност. Дружеството не ползва привлечени кредитни ресурси, с изключение на финансов лизинг за придобиване на дълготрайни материални активи (автомобил).

За да контролира риска, дружеството следи за незабавно плащане на нововъзникналите задължения а натрупаните стари задължения се погасяват по индивидуални споразумения с длъжниците.

Дружеството осъществява наблюдение и контрол върху фактическите и прогнозните парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

г) Риск на лихвоносните парични потоци

Дружеството няма значителна концентрация на лихвоносни активи, с изключение на свободните парични средства по разплащателни сметки в банки, затова приходите и входящите оперативни парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища.

Средствата по разплащателни сметки се олихвяват с лихвени проценти, съгласно тарифата на съответната банка, които се запазват относително постоянен за по-дълъг период от време.

д) Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на капитала. Нетният дългов капитал се определя като разлика

между всички привлечени заемни средства (краткосрочни и дългосрочни) така, както са посочени в баланса и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на капитала е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал. През 2012 г. стратегията на ръководството на дружеството е да се поддържа съотношение в рамките на не повече от 50%.

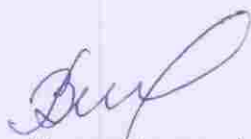
показатели	2012 г.	2011 г.
	хил.лв	хил.лв
Общ дългов капитал, в т.ч.	29	41
Намален с:		
- парични средства и еквиваленти	124	25
Нетен дългов капитал	-95	16
Общо собствен капитал	173	62
Общо капитал	78	78
Съотношение на задлъжнялост	0.00%	20.51%

12. Събития, настъпили след датата на Годишния финансов отчет

Не са настъпили коригиращи и некоригиращи събития след дататата на съставяне и представяне на отчета.

Дата: 6.03.2013 г.

Съставител :


/Велика Козарева/

Управител:


/Зоя Петрова/