1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

АФА ООД е дружество, създадено през месец юни 1992 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, ул."Оборище", № 38. Съдебната регистрация на дружеството е от 1992 г., фирмено дело №17022 по описа на Софийски градски съд.

Съгласно протокол от Общо събрание на съдружниците на АФА ООД от 19.12.2003 г., допълнен с протокол от Общо събрание от 30.01.2004 г. съдружниците вземат решение за преобразуване на дружеството чрез отделяне от него на ново дружество с наименование АФА - Йорданова ООД. Преобразуването е вписано в търговския регистър с решение № 13 от 10.02.2004 г. на Софийски градски съд. АФА – Йорданова ООД, регистрирано по фирмено дело №13328 по описа на Софийски градски съд за 2003 г., поема съответна част от активите и пасивите на АФА ООД съгласно разделителен протокол към 30.11.2003 г. Вписаният в търговския регистър основен капитал на АФА ООД остава непроменен – 15 х. лв., тъй като е извършено едновременно увеличение на капитала на АФА ООД с парични вноски на съдружниците и намалението му с размера на основния капитал на отделящото се дружество АФА Йорданова ООД.

Към 31 декември 2015 г. разпределението на дяловете между съдружниците е:

- Рени Йорданова – 68 дяла, или 6,800 лв., представляващи 45.33%;
- Валя Йорданова – 68 дяла, или 6,800 лв., представляващи 45.33%;
- Надя Виячка – 14 дяла, или 1,400 лв. представляващи 9.34%.

Дружеството се представлява и управлява от:

- двамата управители заедно и поотделно – Валя Йорданова и Рени Йорданова;
- прокуристите Надя Виячка и Валентина Бранкова – като всеки от прокуристите представлява и управлява дружеството само заедно с единия от двамата управители.

Към 31.12.2015 г. общият списъчен брой на персонала в дружеството е 115 (31.12.2014 г.: 113) специалисти.

Предмет на дейност

Предметът на дейност на Дружеството през 2015 г. включва следните видове операции и сделки:

- одиторски услуги;
- финансово-счетоводни консултации и услуги;
- услуги по обработка на работни заплати;
- консултантски услуги по внедряване на интегрирани информационни системи;
- данъчни услуги.

Дружеството е регистрирано специализирано одиторско предприятие по смисъла на Закона за независимия финансов одит и е вписано в регистъра на Института на дипломираните-експерт счетоводители под номер 15.

Структура на Дружеството

АФА ООД няма разкрити клонове и представителства.

Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, оказващи влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2013 – 2015 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2013	2014	2015
БВП в млн. лева*	81,971	83,612	86,650
Реален растеж на БВП**	1.3%	1.6%	3.0%
Инфлация в края на годината	(0.9)%	(2.0)%	(0.9)%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.47	1.47	1. 76
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.42	1.61	1.80
Основен лихвен процент в края на годината	0.02%	0.02%	0.01%
Безработица (в края на годината)	11,8%	10,7%	10,0%

източник: БНБ, НСИ

** предварителни данни за 2015 г.*

*** предварителни данни към 30.09.2015 г.*

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на АФА ООД е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството, отм. в сила до 31.12.2015 г. и Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия, утвърдени от МС с ПМС № 46/2005 (ДВ 30/07.04.2005 г.) и изменени и допълнени с ПМС 251/2007 г. (ДВ 86/ 26.10.2007 г.) и в сила от 01.01.2008 г., в редакцията им до 31.12.2015 г.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно законодателство. Данните в годишния финансов отчет (ГФО) са представени в хиляди лева, освен ако не е изрично посочено друго.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен на база принципа на историческата цена.

2.2. Промени в националното счетоводно законодателство

От 01.01.2016 г. е в сила нов Закон за счетоводството, който отменя изцяло действащия до 31.12.2015 г. Закон за счетоводството. С новия закон се транспонират в националното счетоводно законодателство правилата и изискванията на Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 26.06.2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия. Ръководството е разгледало най-значимите промени и е направило своята първоначална преценка за тяхното влияние върху финансовите отчети и отчетност на дружеството. Тези промени са свързани с:

- Въвеждат се четири категории предприятия и три категории групи предприятия. Класификацията се основава на установени критерии. На база тези критерии съгласно данните от финансовия отчет за 2015 г. дружеството се класифицира в категорията малки предприятия.
- За микро и малките предприятия е предвидена възможност за облекчения при изготвянето на законовите финансови отчети. Микропредприятията са освободени от изготвянето на отчет за собствения капитал, отчет за паричните потоци и приложение и задължително изготвят само съкратен баланс и съкратен отчет за приходи и разходи по раздели (Тази възможност не се прилага за инвестиционните дружества и финансовите холдингови дружества, категоризирани като микропредприятия). Малките предприятия са освободени от изготвяне на отчет за собствения капитал, отчет за паричните потоци и задължително изготвят само съкратен баланс и

съкратен отчет за приходите и разходите по раздели и групи и приложение. Доколкото към 31.12.2015 г. дружеството отговаря на критериите за категоризиране като малко предприятие, ръководството обмисля евентуалното прилагане през 2016 г. на предоставените законови възможности за съкратен формат на годишен финансов отчет.

- Задължителното прилагането на Международните счетоводни стандарти вече е ограничено само за предприятията от обществен интерес. Обхватът на този тип предприятия вече е определен в новия Закон за счетоводство и включва основно публичните дружества, застрахователите, кредитните институции, пенсионноосигурителните дружества и някои други големи предприятия, чиято дейност е обществено значима. Дружеството не е било и отново не попада в обхвата на дружества от обществен интерес, тази промяна не би се отразила върху неговата финансова отчетност.
- Възможност за еднократно преминаване от счетоводна база Международни счетоводни стандарти (МСС) към Национални счетоводни стандарти (НСС) за предприятията, за които вече не е задължително прилагането на МСС като отчетна рамка: на 01.01.2016 г. за микро, малки и средни предприятия и на 01.01.2017 г. – за големите предприятия. Тази промяна не засяга финансовите отчети на дружеството, доколкото то прилага и ще продължи да прилага като финансова рамка НСС.
- За някои предприятия се въвежда изискването за изготвяне на доклад за плащанията към правителства (01.01.2016 г.) и нефинансова декларация (от 01.01.2017 г.). Дружеството не попада в обхвата на предприятията, които би следвало да изготвят тези доклади.

Съставянето на финансовите отчети и докладите за дейността за 2015 г. се извършва по реда на отменения Закон за счетоводството (§ 10 от Преходните и заключителни разпоредби на новия Закон за счетоводство).

С Постановление № 394 от 30.12.2015 г. за изменение и допълнение на Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия са приети промени в националните стандарти в сила от 01.01.2016 г. във връзка с новия закон и въвеждането на разпоредбите на Директива 2013/34/ЕС като те са наречени Счетоводни стандарти. Направената промяна се отнася до:

- СС 1 Представяне на финансови отчети – направени са известни промени във формата на финансовите отчети, както и в изискванията за

оповестяване. Целта на промяната е да внесе яснота относно дефинираните в новия Закон за счетоводство съкратени баланс и отчет за приходите и разходите, приложими за микро и малки предприятия. По отношение на оповестяванията промяната е насочена към по-ясно определяне на изискванията към оповестяване за микро, малки, средни и големи предприятия. Ръководството на дружеството е направило преглед и е определило, че тези промени биха засегнали финансовите отчети на дружеството основно по отношение на техния формат, ако то реши да изготвя съкратени баланс и отчет за приходите и разходите и респ. няма да трябва да изготвя отчет за паричните потоци и отчет за собствения капитал, а оповестяванията биха били в по-лимитиран обхват, изцяло съобразени с новите изисквания.

- СС 27 Консолидирани финансови отчети и отчитане на инвестициите в дъщерни предприятия – направени са промени в част от дефинициите (предприятие-майка, дъщерно предприятие). В стандарта са включени разпоредби относно задължението за съставянето/освобождаването от изготвяне на консолидиран финансов отчет. Тези промени не биха имали ефект върху финансови отчети на дружеството.
- СС 24 Оповестяване на свързани лица – променена е дефиницията за свързани лица. Обхватът на свързаните лица е определен на база правилата на МСС, и по-специално МСС 24 Оповестяване на свързани лица. Ръководството на дружеството е направило анализ и счита, че промените не биха имали ефект върху неговите финансови отчети.
- СС 42 Прилагане за първи път на Националните счетоводни стандарти – нов стандарт. Този стандарт следва да се прилага от предприятия, изготвяли до 31.12.2015 г./респ. 31.12.2016 г. своите финансови отчети съгласно изискванията на Международните счетоводни стандарти, но преминали, считано от 01.01.2016 г./респ. 01.01.2017 г. по националните счетоводни стандарти. Този стандарт не би имал ефект върху финансовите отчети на дружеството, тъй като то прилага националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия.

Доколкото промените в националното счетоводно законодателство са съществени, ръководството на дружеството все още е в процес на оценка на целия обхват на ефектите от тези промени върху неговата счетоводна политика, и формат и съдържание на годишния финансов отчет, вкл. оповестяванията и другите съпътстващи докладвания.

2.3. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.4. Отчетна валута

Отчетна валута на дружеството е българският лев. Левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в левова равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на месечна база като се използва официалният курс на БНБ на последния работен ден от месеца. Към 31 декември те са представени по заключителния курс на БНБ.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им, като се третират и представят като "финансови приходи" или "финансови разходи".

Немонетарните отчетни обекти в баланса, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в отчетната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

2.5. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ.

При продажби на изплащане, приходът се признава на датата на продажбата без инкорпорираните лихви.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените активи и услуги, нетно от косвени данъци (акциз и данък добавена стойност) и предоставени отстъпки.

Финансовите приходи включват приходи от лихви по депозити и положителни курсови разлики от сделки и операции във валута. Приходите от лихви по срочни депозити се признават като се начисляват в текущите печалби и загуби пропорционално във времето на съществуването на съответния лихвоносен актив на база метода на ефективната лихва.

2.6. 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 включват в отчета за приходи и разходи в момента на възникването им и се състоят от курсови разлики по валутни операции, лихвени разходи и обезценка на финансови активи.

2.7. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното признаване дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване. Цената на придобиване включва покупната цена, вкл. митническите такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. 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 други подобни.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- машини и оборудване – 3 г.;
- компютърна техника – 2 г.;

- транспортни средства – 4 г.;
- стопански инвентар – 6,7 г.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: нетна продажна цена или стойност в употреба. За определянето на стойността в употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходи и разходи към "разходи за амортизация".

2.8. Нематериални активи

Дълготрайните нематериални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени лицензии за програмни продукти, използвани в дружеството – по цена на придобиване.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на дълготрайните нематериални активи при определен полезен живот от 2 до 4 г.

Балансовата стойност на дълготрайните нематериални активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходи и разходи.

2.9. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителната оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато се установят правните основания за това, или когато дадено търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо. Изписването става за сметка на формирания коректив за обезценки. Загубите от

обезценки на вземания се включват в отчета за приходи и разходи към "разходи за обезценка на финансови активи".

2.10. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните и депозитни сметки в банки.

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%).

Дружеството осъществява дейност по обработка на работни заплати на служители на негови клиенти. Паричните потоци, свързани с получаването и изплащането на тези работни заплати се представят на нетна база в други постъпления/плащания към паричните потоци от оперативна дейност.

2.11. Задължения към доставчици и други задължения

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

2.12. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в АФА ООД се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на дружеството в качеството му на работодател е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ",

както и в универсални и професионални пенсионни фондове – на база фиксирани по закон проценти и няма друго правно или конструктивно задължение за доплащане във фондовете в бъдеще. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия), се признават като разход в отчета за приходи и разходи в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на годишния финансов отчет Дружеството прави оценка на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

В социалната програма на дружеството са включени следните видове социални добавки, които АФА ООД се задължава да осигури:

- за новобрачни семейства;
- за новородено дете;
- за смърт на член на семейството;
- за закупуване на лекарства;
- помощи за Великденски празници;
- ваучери за храна.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда и сключените договори, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, обезщетения за:

• неспазено предизвестие – три брутни работни заплати за персонала, зает в отделите, обслужващи клиентите на дружеството и две брутни работни заплати за персонала, зает в административния отдел на дружеството;

• оставане без работа след прекратяване на трудовия договор, поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни – една брутна работна заплата, или разликата между получаваната в дружеството брутна заплата и по-ниската заплата, която получава лицето при новия работодател;

• при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на 2 брутни месечни работни заплати, ако има най-малко пет години трудов стаж и през последните пет години трудов стаж не е получавал обезщетение на същото основание;

• за неизползван платен годишен отпуск - обезщетение в размер на неизползвания отпуск, пропорционално на отработеното време за текущата година и за неизползван отпуск за предходни периоди съгласно Кодекса на труда.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в баланса по тяхната сегашна стойност.

2.13. Дружествен капитал и резерви

АФА ООД е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в търговския регистър определен минимален размер на капитал (основен капитал), който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед на удовлетворяване на техните вземания. Съдружниците отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

2.14. 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 2015 г. е 10 %. (2014 г.: 10 %).

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики. с изключение на разлики, породени от първоначално признаване на актив или пасив, който не е засегнал счетоводната или данъчната печалба (загуба) към датата на операцията.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансовата позиция.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се проявят през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила. Към 31.12.2015 г. е приложена ставка от 10% (31.12.2014 г.: 10%).

3. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

	2015	*2014*
	BGN '000	*BGN '000*
Услуги	5,535	5,853
Други	36	36
Общо	**5,571**	**5,889**

Приходите от услуги включват приходи от одиторски, счетоводни, консултантски услуги и приходи от обработка на работни заплати.

Другите приходи включват:

	2015	*2014*
	BGN '000	*BGN '000*
Получени обезщетения	24	23
Наем компютри	3	2
Реинтегрирани обезценки на вземания	8	
Отписани задължения	-	10
Други	1	1
Общо	**36**	**36**

4. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:

	2015	*2014*
	BGN '000	*BGN '000*
Канцеларски материали	26	21
Гориво	18	18
Материали за поддръжка на компютърна техника	10	13
Резервни части	9	9
Инвентар с ниска стойност	7	-
Рекламни материали	6	3
Хигиенни материали	6	5
Литература	4	7
Материали за ремонт и поддръжка на офиса	1	4
Общо	**87**	**80**

5. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2015 *BGN '000*	*2014* *BGN '000*
Наеми	351	351
Възнаграждения и услуги по договори с подизпълнители	354	389
Услуги по комуникация	36	35
Абонаменти	27	19
Почистване на офис	26	26
Застраховки	18	16
Банкови такси за текущо обслужване	20	20
Реклама	15	1
Ремонти и поддръжка	13	15
Еднократни данъци	6	7
Таксиметров превоз	2	2
Обяви	1	4
Услуги по ползване на програмен продукт	-	72
Други	13	13
Общо	**882**	**970**

6. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	2015 *BGN '000*	*2014* *BGN '000*
Възнаграждения и заплати	2,938	2,940
Вноски по социалното осигуряване	385	367
Социални придобивки	63	73
Начислени суми за годишен бонус	-	240
Начислени суми за неползван годишен отпуск	43	27
Обезщетения при напускане на служители	17	22
Начислени суми за осигуровки върху неползван отпуск и годишен бонус	7	4
Други начисления	10	-
Общо	**3,463**	**3,673**

7. ДРУГИ РАЗХОДИ

Другите разходи включват:

	2015 BGN '000	*2014 BGN '000*
Командировки	50	49
Представителни разходи	49	52
Обучения	47	53
Членски внос	20	18
Дарение	3	3
Други	35	21
Общо	**204**	**196**

8. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на икономията/(разхода) на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	2015 BGN '000	*2014 BGN '000*
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	714	1,273
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината –10% (2014 г.: 10%)	72	127
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	20	(27)
Отстъпка за електронно подаване на ГДД	(1)	(1)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за приходи и разходи	**91**	**99**

Равнение на данъчния разход от данъци върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат	*2015 BGN 000*	*2014 BGN 000*
Счетоводна печалба за годината	907	1,007
Данъци върху печалбата - 10% (2014 г.: 10%)	91	101
От непризнати суми по данъчна декларация, свързани с увеличения/(намаления)	1	(1)
Отстъпка за електронно подаване на ГДД	(1)	(1)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за приходи и разходи	**91**	**99**

9. ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Лицензии за ползване на софтуери 2015 BGN '000	*Лицензии за ползване на софтуери 2014 BGN '000*
Отчетна стойност		
Салдо на 1 януари	**187**	**128**
Придобити	-	63
Отписани	-	4
Салдо на 31 декември	**187**	**187**
Натрупана амортизация		
Салдо на 1 януари	**128**	**118**
Начислена амортизация за годината	18	14
Отписана амортизация	-	4
Салдо на 31 декември	**146**	**128**
Балансова стойност на 31 декември	**41**	**59**

10. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Машини, съоръжения и оборудване		*Транспортни средства*		*Стопански инвентар*		*Общо*	
	2015 BGN '000	*2014 BGN '000*	*2015 BGN '000*	*2014 BGN '000*	*2015 BGN '000*	*2014 BGN '000*	*2015 BGN '000*	*2014 BGN '000*
Отчетна стойност								
Салдо на 1 януари	357	334	254	254	49	48	660	636
Придобити	2	38	-	-	-	1	2	39
Отписани	22	15	-	-	-	-	22	15
Салдо на 31 декември	337	357	254	254	49	49	640	660
Натрупана амортизация								
Салдо на 1 януари	326	313	254	254	23	16	603	583
Начислена амортизация за годината	21	28	-	-	7	7	28	35
Отписана амортизация	22	15	-	-	-	-	22	15
Салдо на 31 декември	325	326	254	254	30	23	609	603
Балансова стойност на 31 декември	**12**	**31**	**0**	**0**	**19**	**26**	**31**	**57**

Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи по групи активи, които се ползват в дейността на дружеството е:

- компютри и офис оборудване – 175 х. лв. (31.12.2014 г.: 185 х. лв.);
- транспортни средства – 254 х. лв. (31.12.2014 г.: 254 х. лв.);
- стопански инвентар – 2 х.лв. (31.12.2014 г.: 2 х. лв.).

11. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в баланса:

	времена разлика	*данък*	*времена разлика*	*данък*
	31.12.2015 BGN '000	***31.12.2015 BGN '000***	***31.12.2014 BGN '000***	***31.12.2014 BGN '000***
Описание на обектите				
Дълготрайни материални активи	13	(1)	13	(1)
Общо пасиви по отсрочени данъци	**13**	**(1)**	**13**	**(1)**
Начисления за компенсируеми отпуски	(76)	8	(58)	6
Обезценка на вземания	(14)	1	(17)	1
Начисления по доходи на персонала	(33)	3	(252)	25
Общо активи по отсрочени данъци	**(113)**	**12**	**(325)**	**32**
Общо салдо на отсрочените данъци	**(100)**	**11**	**(314)**	**31**

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

12. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31.12.2015 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
АФА-Йорданова ООД	901	2
АФА Консултанти ООД	1	-
Консорциум Обединени Консултанти ДЗЗД (дивидент)	-	13
Общо	**902**	**15**

Вземанията към 31.12.2015 г. са:

- дългосрочни вземания – 900 х.лв. (31.12.2014 г.: няма);
- текущи вземания – 2 х. лв. за предоставени услуги (31.12.2014 г.: 15 х. лв., в т.ч. за предоставени услуги – 2 х. лв. и дивиденти – 13 х. лв.).

Дългосрочните вземания са в евро по договор за заем, предоставен за ремонтни дейности и обновяване на сграден фонд за срок от пет години при лихвен процент, определен на база официална банкова статистика за лихвите по дългосрочни заеми в евро.

13. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2015 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Вземания от клиенти	542	325
Обезценка	*(14)*	*(16)*
Вземания от доставчици	2	-
Общо	**530**	**309**

Вземанията от клиенти са с произход, както следва:

	31.12.2015 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Вземания от клиенти, в т. ч.:	542	325
от 1 м. до 3 м.	*376*	*296*
от 3 м. до 6 м.	*149*	*-*
От 6 м.до 1 година	*3*	*8*
Над 1 година	*14*	*21*
Обезценка	*(14)*	*(16)*
Общо	**528**	**309**

Вземанията от доставчици в размер на 2 х.лв. към 31.12.2015 г. представляват авансово плащане за доставка на материали.

14. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2015 *BGN '000*	*31.12.2014* *BGN '000*
Начислени лихви по депозити	1	15
Предоставени гаранции на контрагенти	5	3
Други	1	2
Общо	**7**	**20**

15. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2015 *BGN '000*	*31.12.2014* *BGN '000*
Парични средства по краткосрочни банкови депозити	1,527	6,848
Разплащателни сметки	222	423
Касова наличност	15	16
Общо	**1,764**	**7,287**

Паричните средства и паричните еквиваленти са разпределени в лева и валута, както следва:

- в лева – 476 х. лв. (31.12.2014 г.: 2,087 х.лв.);
- във валута – 1,288 х. лв. (31.12.2014 г.: 5,200 х.лв.).

Паричните средства във валута са основно в евро и щатски долари.

Банковите депозити на обща стойност 1,527 х. лв. (31.12.2014 г.: 6,848 х. лв.) представляват:

- Банкови депозити в лева в размер на 305 х. лв. с договорен срок от три месеца и при лихвени проценти от 0.10% (31.12.2014 г.: 1,954 х. лв.с матуритет от един до три месеца и лихвени проценти от 0.60% до 0.70%).;
- Банкови депозити в евро и щатски долари в размер на 1,222 х. лв. с договорен срок от шест месеца до една година и при лихвени проценти от 0.15% до 0.80% (31.12.2014 г.: 4,894 х. лв. в евро с договорен срок от един до шест месеца и лихвени проценти от 0.60% до 1.35%) .

16. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

	31.12.2015 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Командировки	17	16
Абонаменти и такси	17	19
Социални придобивки	17	-
Застраховки	4	4
Суми за префактуриране на клиенти	-	1
Общо	**55**	**40**

Разходите за застраховки и абонаменти се признават като текущи разходи през следващите 12 месеца на равни месечни части. Разходите за командировки се признават, когато договорите за които се отнасят, се изпълнят. Разходите за социални придобивки се признават, когато се предоставят на персонала.

17. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	31.12.2015 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Основен капитал	15	15
Резерви	50	50
Неразпределена печалба	1,725	5,817
Нетна печалба за годината	816	908
Общо	**2,606**	**6,790**

Към 31.12.2015 г. регистрираният дружествен капитал на АФА ООД възлиза на 15 х.лв. (31.12.2014 г.: 15 х.лв.), разпределен в 150 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки.

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ И КЛИЕНТИ

	31.12.2015 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Задължения към доставчици и клиенти	9	22
Получени аванси	472	516
Общо	**481**	**538**

Задълженията към доставчици са текущи и са разпределени както следва:

8 х. лв. за страната (31.12.2014 г. 22 х. лв. за страната).

Получените аванси са по договори за одиторски проверки.

19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ

	31.12.2015	*31.12.2014*
	BGN '000	*BGN '000*
Задължения към персонала	93	304
Задължения към социалното осигуряване	17	12
Общо	**110**	**316**

Задълженията към персонала и социалното осигуряване включват начислени суми за неизползвани компенсируеми отпуски, начислени и неизплатени трудови възнаграждения и начислени бонуси. Начислените суми за неизползвани компенсируеми отпуски включват:

- към персонала - 66 х.лв. (31.12.2014 г.: 50 х.лв.);
- към социалното осигуряване - 10 х. лв. (31.12.2014 г.: 8 х. лв.).

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2015	*31.12.2014*
	BGN '000	*BGN '000*
ДДС	75	118
Данък печалба	1	30
Данъци върху разходите по ЗКПО	6	7
Данъци върху доходите на физически лица	2	2
Общо	**84**	**157**

Данъчните задължения на дружеството са текущи.

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ

Задължението в размер на 3 х. лв. е свързано с разплащания към доставчици с кредитна карта, падежът на погасяване е м.януари 2016 г.(31.12.2014 г. 2 х. лв.).

22. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2015 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Задължения към клиенти за обработка на работни заплати	57	15
Общо	**57**	**15**

23. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството са следните предприятия, в които двама от съдружниците имат значително участие:

- АФА Консултанти ООД;
- АФА Йорданова ООД.

Свързано лице на дружеството е и Консорциум Обединени Консултанти ДЗЗД (прекратена дейност по решение на съдружниците от 02.02.2015 г.). Консорциум Обединени Консултанти ДЗДД е регистрирано през 2011 г. като гражданско дружество по Закона за задълженията и договорите. АФА ООД има участие от 50%. Останалите 50% са собственост на физическо лице. С договора за консорциум е предвидено установяването на съвместен контрол, като всеки съдружник има право на един глас и всички гласове са равни. Съгласно протокол от 02.02.2015 г. по взаимно съгласие на Съдружниците е взето решение за прекратяване на дейността на Консорциума.

Осъществените сделки със свързаните лица се изразяват в:

Доставки от свързани лица	*2015*	*2014*
АФА Йорданова ООД, в т. ч.:		
• Наеми	349	346
АФА Консултанти ООД, в т. ч:		
• Наем на автомобил	1	4
Общо	**350**	**350**
Продажби на свързани лица		
АФА Йорданова ООД, в т.ч.		
• Счетоводни услуги	2	2
АФА Консултанти ООД, в т.ч.:		
• Счетоводни услуги	2	2
Консорциум Обединени Консултанти ДЗЗД, в т.ч.:		
• Консултантски услуги и други услуги	-	63
• Дивидент	-	11
Общо	**4**	**78**

Разчетните взаимоотношения със свързани лица са представени в Приложение № 12.

24. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: валутен риск, кредитен риск и ликвиден риск. Затова общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на 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, предоставяни от дружеството и да не се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, поради обстоятелството, че доставките и продажбите му се извършват основно в лева или евро, като последното е с фиксиран курс спрямо българския лев.

Към 31.12.2015 г. 40% (31.12.2014 г.: 67%) от активите на дружеството са във валута, както следва:

- парични средства – 1,288 х. лв., в т.ч.: в евро – 1,158 х. лв., в щ. д. – 128 х. лв. и швейцарски франка – 2 х.лв.(31.12.2014 г.: 5,200 х.лв., в т.ч.: в евро – 5,128 х.лв., в щ. д. – 70 х.лв. и швейцарски франка – 2 х.лв.).
- вземания – 45 х. лв., в т.ч. в евро – 45 х. лв. (31.12.2014 г.: 38 х.лв., в.ч. в евро 38 х.лв.).

Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените на услугите, които предлага, защото те са специфични, договарят се комплексно с клиентите или на база оферти за обявени конкурси. При определяне на комплексните цени по договорите ръководството взема предвид всички налични обстоятелства към датата на офертата и/или договора: вида на услугата, персонала който ще участва при извършването им, размера на преките разходи, които се очакват по проекта и др. Това му дава възможност да формира конкурентни цени за българския пазар и да избегне риска от продажби на услуги на загуба.

Кредитен риск

При осъществяване на своята дейност дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него.

Към 31 декември 2015 г. финансовите активи на дружеството представляват основно парични средства в разплащателни и депозитни сметки и търговски и други вземания. За ограничаване на риска относно паричните средства политика на дружеството е да оперира само със стабилни финансови институции в България.

По отношение на клиентите, политика на дружеството е да договаря начина на плащане и фактуриране на предоставените услуги предварително в сключените договори, като се предвижда и авансовото плащане до 50% при започване на съответните ангажименти. Срокът за окончателно плащане на извършените услуги е в обичайните случаи - до един месец след подписване на приемо-предавателните протоколи с клиентите и по изключение – до три месеца след подписване на протоколите.

Ръководството текущо следи погасяването на вземанията от клиенти и при установяване на закъснения предприема действия за събирането им. Вземания, за които има висока несигурност за събирането им, се обезценяват до 100% от отчетната им стойност.

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 ликвиден запас парични средства и добра способност за финансиране на стопанската си дейност. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от главния счетоводител, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства, постъпилите и предстоящите плащания.

Матуритетен анализ:

31 декември 2015 г.	*На виждане*	*До 1 м.*	*От 1 до 3 месеца*	*От 3 да 6 месеца*	*От 6 до 12 месеца*	*От 1 до 2 години*	*Общо*
	BGN '000	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*
Финансови активи	237	-	683	1301	79	900	**3200**
Финансови пасиви	-	12	-	-	-	-	**12**

31 декември 2014 г.	*На виждане*	*До 1 м.*	*От 1 до 3 месеца*	*От 3 да 6 месеца*	*От 6 до 12 месеца*	*От 1 до 2 години*	*Общо*
	BGN '000	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*	*BGN '000*
Финансови активи	865	997	3,156	2,593	15	-	7,626
Финансови пасиви	-	20	4	-	-	-	24

Риск на лихвоносни парични потоци

Лихвоносните активи на дружеството са свободните му парични средства в банки, поради което, приходите и оперативните парични потоци са до голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища. Обичайно лихвеният процент, с който се олихвяват разплащателните сметки е плаващ, тъй като се влияе от официалния основен лихвен процент, обявен от БНБ, но същевременно търговските банки запазват лихвените проценти по разплащателните сметки на своите клиенти за относително по-дълъг период от време и го променят само при значителни отклонения на основния лихвен процент. Свободните парични средства дружеството инвестира в краткосрочни банкови депозити, договорени с фиксиран лихвен процент, което открива риск спрямо пазарните нива на лихвените проценти. Този риск се контролира чрез срочността на депозитите и предоговарянето им при максимално изгодни лихвени условия, близки до пазарните нива. Към 31.12.2015 г. дружеството има предоставен заем на свързано лице в евро на стойност 900 х. лв., договорен с плаващ лихвен процент, определян на тримесечие на база официална лихвена статистика на БНБ за подобен тип кредити.

Дружеството не ползва банкови и други заеми, поради което не е изложено на лихвен риск за своите финансови пасиви.