

РИСК МЕНИДЖМЪНТ КОНСУЛТИНГ ООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Януари 2012, София

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
На РИСК МЕНИДЖМЪНТ КОНСУЛТИНГ ООД
Към 31.12.2011 г.

Актив			Пасив		
Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)		Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)	
а	Текуща година 1	Предходна година 2	а	Текуща година 1	Предходна година 2
A. Записан, но невнесен капитал			A. Собствен капитал		
Б. Нетекущи (дълготрайни) активи			I. Записан капитал	5	5
I. Нематериални активи			II. Премии от емисии		
1. Продукти от развойна дейност			III. Резерв от последващи оценки		
2. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи			IV. Резерви		
3. Търговска репутация			1. Законови резерви		
4. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане			2. Резерв свързан с изкупени собствени акции		
Общо за група I:	0	0	3. Резерв съгласно учредителен акт		
II. Дълготрайни материални активи			4. Други резерви	201	201
1. Земи и сгради, в т.ч.:			Общо за група IV:	201	201
- земи			V. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т.ч.:		
- сгради			- неразпределена печалба	385	385
2. Машини, производствено оборудване и апаратура			- непокрита загуба	(3 143)	(3 064)
3. Съоръжения			Общо за група V:	(2 758)	(2 679)
6. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане			VI. Текуща печалба (загуба)	(107)	(79)
Общо за група II:	0	0	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А":	(2 659)	(2 552)
III. Дългосрочни финансови активи			Б. Провизии и сходни задължения		
1. Акции и дялове в предприятия от група			1. Провизии за пенсии и други подобни задължения		
2. Предоставени заеми на предприятия от група			2. Провизии за данъци в т.ч.:		
3. Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия			- отсрочени данъци		
4. Предоставени заеми, свързани с асоциирани и смесени предприятия			3. Други провизии и сходни задължения		
5. Дългосрочни инвестиции	1152	1152	Общо за раздел Б:	0	0
6. Други заеми			В. Задължения		
7. Изкупени собствени акции номинална стойностхил.лв.			1. Облигационни заеми с отделно посочване на конвертируемите в т.ч.:	0	0
Общо за група III:	1152	1152	- до 1 година		
IV. Отсрочени данъци	1152	1152	над 1 година		
Общо за раздел Б:	1152	1152	2. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:	4723	4566
В. Текущи (краткотрайни) активи			- до 1 година	157	
I. Материални запаси			- над 1 година	4566	4566
1. Суровини и материали			3. Получени аванси, в т.ч.:	0	0
2. Незавършено производство			- до 1 година		
3. Продукци и стоки в т.ч.:	172	172	- над 1 година		
- продукция	172	172	4. Задължения към доставчици, в т.ч.:	45	45
- стоки			- до 1 година		
4. Предоставени аванси			- над 1 година	45	45
Общо за група I:	172	172	5. Задължения по полици, в т.ч.:	0	0
II. Вземания			- до 1 година		
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.:	45	45	- над 1 година		
- над 1 година	45	45	78 6. Задължения към предприятия от група, в т.ч.:	0	0
2. Вземания от предприятия от група в т.ч.:			- до 1 година		
- над 1 година			- над 1 година		
3. Вземания от свързани с асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:			7. Задължения, свързани с асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:	0	0
- над 1 година			- до 1 година		
4. Други вземания в т.ч.:	20	24	- над 1 година		
- над 1 година	20	20	8. Други задължения, в т.ч.:	95	37
Общо за група II:	65	102	- до 1 година	21	21
III. Инвестиции			- над 1 година	16	16
1. Акции и дялове в предприятия от група			- към персонала, в т.ч.:	16	16
2. Изкупени собствени акции номинална стойностхил.лв.			- до 1 година		
3. Други инвестиции			- над 1 година	16	16
Общо за група III:	0	0	- осигурителни задължения, в т.ч.:	0	0
IV. Парични средства, в т.ч.:	72	92	- до 1 година		
- в брой	64	75	- над 1 година		
- безсрочни сметки (депозити)	8	3	- данъчни задължения	1	1
- блокирани парични средства		14	- до 1 година	1	1
Общо за група IV:	72	92	Общо за раздел В, в т.ч.:	4863	4648
Общо за раздел В:	309	366	- до 1 година	225	21
Г. Разходи за бъдещи периоди	743	578	- над 1 година	4638	4627
СУМА НА АКТИВА	2204	2096	Г. Финансирания и приходи за бъдещи периоди, в т.ч.:		
			- финансирания		
			- приходи за бъдещи периоди		
			СУМА НА ПАСИВА	2204	2096



О Т Ч Е Т
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
На РИСК МЕНИДЖМЪНТ КОНСУЛТИНГ ООД
За 2011 г.

Наименование на разходите	Сума /хил.лв/		Наименование на приходите	Сума /хил.лв/	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
1	2	3	1	2	3
А. РАЗХОДИ			Б. ПРИХОДИ		
1. Намаление на запасите от продукция и незавършено производство			1. Нетни приходи от продажби в т.ч.:	12	161
2. Разходи за суровини, материали и външни услуги в т.ч.:	0	28	а) продукция		62
а) суровини и материали			б) стоки		
б) външни услуги		28	в) услуги	12	99
3. Разходи за персонала, в т.ч.:	11	34	2. Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство		
а) разходи за възнаграждения	9	30	3. Разходи за придобиване на активи по стопански начин		
б) разходи за осигуровки, вт.ч.:	2	4	4. Други приходи, в т.ч.:		11
- осигуровки свързани с пенсии	1	3	- приходи от финасираня		
4. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	0	1	Общо приходи от оперативната дейност	12	172
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:		1	5. Приходи от участия в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:		
- разходи за амортизация		1	- приходи от участия в предприятия от група		
- разходи от обезценка			6. Приходи от други инвестиции, заеми, признати като нетекущи (дългосрочни) активи, в т.ч.:		
б) разходи от обезценка на текущи (краткотрайни) активи			- приходи от участия в предприятия от група		
5. Други разходи, в т.ч.:	18	84	7. Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:		
а) балансова стойност на продадени активи		59	а) приходи от предприятия от група		
б) провизии			б) положителни разлики от операции с финансови инструменти		
Общо разходи за оперативната дейност	29	147	в) положителни разлики от промяна на валутни курсове		
6. Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т.ч.:			Общо финансови приходи	0	0
- отрицателни разлики от промяна на валутни курсове					
7. Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:	90	104			
- разходи, свързани с предприятия от група			Общо приходи от обичайната дейност	12	172
Общо финансови разходи	90	104	8. Загуба от обичайната дейност	107	79
Общо разходи за обичайната дейност	119	251	9. Извънредни приходи	12	172
8. Печалба от обичайната дейност			Общо приходи	107	79
9. Извънредни разходи			10. Счетоводна загуба (общо приходи – общо разходи)		
Общо разходи	119	251			
10. Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)					
11. Разходи за данъци от печалбата			11. Загуба (ред 10 + ред 11 и 12 от раздел А)	107	79
12. Други данъци, алтернативни на корпоративния данък			Всичко (Общо приходи + 11)	119	251
13. Печалба					
Всичко (общо разходи + 11 + 12 + 13)	119	251			

Дата на съставяне: 26.01.2012

Съставител: СВЕТЛАНА СТЕФАНОВА

Ръководител: СТЕФАН СИРАКОВ



ОТЧЕТ
за собствения капитал
На РИСК МЕНИДЖМЪНТ КОНСУЛТИНГ 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
1. Салдо в началото на отчетния период	5				0		201	385	(3 143)		(2 552)
2. Промени в счетоводната политика											
3. Грешки											
4. Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	5	0	0	0	0	0	201	385	(3 143)	-	(2 552)
5. Изменение за сметка на собствениците, в т.ч.:											
- увеличение											-
- намаление											-
6. Финансов резултат от текущия период											-
7. Разпределение на печалба в т.ч.:										(107)	(107)
- за дивиденди											-
8. Покриване на загуба											-
9. Последващи оценки на активи и пасиви											-
- увеличения											-
- намаления											-
10. Други изменения в собствения капитал											-
11. Салдо към края на отчетния период	5	0	0	0	0	0	201	385	(3 143)	(107)	(2 659)
12. Промени от преводи на годишни финансови отчети на предприятия в чужбина											-
13. Собствен капитал към края на отчетния период (11+/- 12)	5	0	0	0	0	0	201	385	(3 143)	(107)	(2 659)

Дата на съставяне: 26.01.2012 г.

Съставител: СВЕТЛАНА СТЕФАНОВА

Ръководител: СТЕФАН СИРАКОВ



ОТЧЕТ
за паричните потоци
На РИСК МЕНИДЖЪНТ КОНСУЛТИНГ 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	47	0	47	331	36	295
2 Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи, държани за търговски цели			0			0
3 Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		4	(4)		32	-32
4 Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни			0			0
5 Платени и възстановени данъци върху печалбата			0			0
6 Плащания при разпределения на печалби			0			0
7 Други парични потоци от основна дейност		5	(5)	23	50	-27
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	47	9	38	354	118	236
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
1 Парични потоци, свързани с дълготрайни активи			0			
2 Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи			0			0
3 Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни			0			0
4 Парични потоци от бизнескомбинации - придобивания			0			0
5 Други парични потоци от инвестиционна дейност			0			0
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	0	0	0	0	0	0
В. Парични потоци от финансово дейност						
1 Парични потоци от емитиране и обратно придобиване на ценни книжа			0			0
2 Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците			0			0
3 Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	40		40	57		57
4 Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни		98	(98)		233	(233)
5 Плащания на задължения по лизингови договори			-			-
6 Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики			-			-
7 Други парични потоци от финансово дейност			-			-
Всичко парични потоци от финансово дейност (В)	40	98	(58)	57	233	(176)
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	87	107	(20)	411	351	60
Д. Парични средства в началото на периода			92			32
Е. Парични средства в края на периода			72			92

Дата: 25.01.2012

Съставител: СВЕТЛАНА СТЕФАНОВА Ръководител: СТЕФАН СИРАКОВ



РИСК МЕНИДЖМЪНТ КОНСУЛТИНГ ООД

е дружество с ограничена отговорност регистрирано в Република България с адрес на управление гр. София, ул."Цар Симеон № 57

Дружеството е вписано в Търговския регистър като дружество ограничена отговорност

1.1. Управление

Дружеството се управлява от управителя Стефан Росенов Сираков
Към 31.12.2011 г. в дружеството няма персонал

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството през 2011 година е продажби на строителен продукт и услуги .

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП) в сила от 01.01.2008 година.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

2.2 Сравнителна информация

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за предходната 2010 година.

При корекции на грешки и промяна на счетоводната политика, сравнителната информация се преизчислява и рекласифицира с оглед на спазването на изискванията на Счетоводен стандарт 1

2.3. Отчетна валута

Данните във финансовия отчет са представени в хиляди лева /BGN/

Функционалната и отчетна валута на дружеството е както български лев, така и еврото.

Операции с чуждестранна валута се отчитат в лева по курса на деня на възникване. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в лева по курс на деня към 31.12.2011 година. Курсови разлики, възникнали при тези операции се третират като текущи приходи и разходи и се отчитат в Отчета за приходите и разходите като финансови приходи и разходи.

2.4. Финансово управление на риска

• Валутен риск

Сделките на дружеството са в лева и евро. Относно вземанията и задълженията в евро, валутният риск е минимален поради това, че левът има фиксиран курс спрямо еврото.

• Лихвен риск

Риск мениджмънт консултинг ООД при осъществяване на своята дейност ползва банкови заеми. Заемите са два – един инвестиционен кредит – за 1900 000 евро и овърдрафт за 850 000 лв, който бе трансформиран в кредит за оборотни средства

• Кредитен риск

Дружеството не предоставя кредитни периоди на своите контрагенти

• Ликвиден риск

Дружеството обслужва регулярно и срочно търговските си задължения.

2.5. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Активите - машини, оборудване, транспортни средства и други (дълготрайни материални активи) са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация .

Първоначално придобиване

При първоначалното си придобиване ДМА се оценяват по себестойност, която включва покупната цена и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, невъзстановими данъци и др.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и оборудването е допустимият алтернативен подход по МСС 16 – преоценена стойност, намалена с начислените амортизации .

Преоценка на машини, съоръжения и оборудване не се извършва .

Последващи разходи

Извършените последващи разходи, свързани с машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени компоненти се отчитат като текущи разходи.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Срокт на годност по отделни активи е определен от ръководството на дружеството, като е съобразен с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване. Срока на годност по група активи е както следва:

Транспортни средства	48 месеца
Други	60 -80 месеца
Компютърна техника	24 месеца

Определеният срок на полезен живот на дълготрайните активи се преглежда в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо очаквания бъдещ срок на използване, същият се коригира перспективно.

2.6. Нематериални активи

Дружеството не ползва амотизируеми нематериални дълготрайни активи през 2011г.

2.7. Търговски и други вземания

Търговски и други вземания се представят и отчитат по стойност на оригинално издадена фактура (себестойност). Приблизителна оценка за загуби от съмнителни, и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се обезценяват изцяло, когато това обстоятелство се установи или се изписват, когато се установят правните основания за това. Загубите от обезценка се представят в отчета за доходите. През 2011 година дружеството не се възползва от тази възможност поради факта, че не са настъпили тези обстоятелства.

2.8. Материални запаси

Дружеството не притежава материални запаси

2.9. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и парични еквиваленти се състоят от парични наличности в каса, парични наличности в банкови сметки и депозити. За целите на изготвянето на Отчета за паричните потоци:

- Парични постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%).

2.10. Обезценка

Балансовата стойност на активите на предприятието се анализира периодично към датата на изготвяне на баланса, за да се прецени дали съществува индикация за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка за възстановимата стойност на актива. За нематериални активи, които все още не са въведени в употреба, възстановимата стойност се определя към всяка дата на изготвяне на баланса. Загуба от обезценка се признава винаги, когато текущата стойност на актива или на група активи, генериращи приходи, част от които е той, превишава възстановимата му стойност. Загуба от обезценка е отчитена в отчета за доходите. През 2009 година в дружеството е извършена обезценка на инвестиционните имоти намиращи се в гр.София – Люлин 5.

2.11. Лизинг

През 2011 година Риск мениджмънт консултинг ООД не се възползва от възможността да сключи договор за лизинг

2.12. Провизии

Провизии не се отчетени в баланса за 2011 година

2.13. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и други текущи задължения се отчитат по стойност на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. Към 31.12.2011 година задълженията към доставчици са в размер на 45 103.64 Същите са с оперативен характер.

2.14. 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.

2.15. Разходи

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

Предплатените разходи се отлагат за признаване като текущ разход за периода, за които се отнасят.

Финансовите приходи и разходи се включват в отчета за доходите, като се посочват нетно. Те включват:

курсови разлики от валутни операции, банкови такси на обслужващата банка

2.16. Корпоративен данък

Дружеството няма да плати данък поради факта, че реализира загуба от 107 436,39

3. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Приходи от продажба на услуги	12	99
Приходи от продажби на строителен продукт		62
Други приходи		11
Общо	<u>12</u>	<u>172</u>

4. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Консултантски дейности – юридически и одиторски		
Други		28
Общо	<u>0</u>	<u>28</u>

5. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Текущи възнаграждения	9	30
Вноски по социалното осигуряване	2	4
Вноски по здравно осигуряване	1	1

6. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА (ВКЛ. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА)

	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Други	18	84
Общо	<u>18</u>	<u>84</u>

7. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ - НЕТО

	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Финансови разходи по видове		
Разходи за лихви - овърдрафт	89	104
Разходи за лихви – инвестиционен кредит – фин.р-ди за бъдещи периоди	165	129
Общо	<u>254</u>	<u>233</u>

8. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Вземания от клиенти по продажби	45	78
Други	20	24
Общо	<u>65</u>	<u>102</u>

9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Парични средства в местна валута	70	91
Парични средства в чуждестранна валута	2	1
Общо	72	92

10. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Основен капитал	5	5
Резерви	201	201
Натрупани печалби/загуби		
Неразпределена печалба	385	385
Непокрита загуба	(3143)	(3064)
Текуща печалба	(107)	(79)
Общо	(2659)	(2552)

11. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Данъчни задължения	19	1
Задължения към персонала	23	16
Други задължения	53	20
Задължения към доставчици	45	45
Общо	140	82

Задължения към персонала

Задълженията към персонала са текущи и включват чистата сума на неизплатено възнаграждение

12. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

Дружеството не притежава условни активи и пасиви.

13. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

След датата на баланса не са настъпили събития, които да оказват съществени изменения на имущественото и финансово състояние на дружеството.

14. ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ

Предприятието е действащо и няма данни за очаквани промени през следващия отчетен период.

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

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

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

Риск мениджмънт консултинг ООД е клиент на Обединена българска банка АД клон от 2003 година.

15. ПРОГНОЗА ЗА РАЗВИТИЕТО НА ДРУЖЕСТВОТО

През следващата година Риск мениджмънт консултинг ООД планира да осъществи дейността си. Управлението му предвижда продажба на инвестиционните имоти. Дружеството няма клонове и дейността му се осъществява в рамките на гр.София

От всичко изложено до момента е видно, че предприятието е действащо по смисъла на Търговския закон и корпоративното законодателството и ще бъде активно и с очаквани добри показатели през 2012 година.

Управител :

Д-р Стефан Сираков

