

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА
“СИЛВЕР”-ЕООД гр.Пазарджик
КЪМ 31.12.2007 год.

“СИЛВЕР” ЕООД е дружество с ограничена отговорност със сто процента частна собственост, регистрирано със съдебно Решение № 296 на Пазарджишки Окръжен съд.

Предметът на дейност на дружеството е производство на кожени облекла, търговия с хранителни стоки и хотелиерство.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и приложимите Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия,

Сравнителна информация

Всички данни, оповестени за 2007 и 2006 (представени са данни за предходния отчетен период) са представени в настоящия финансов отчет в хиляди български лева (хил.лв.)

Счетоводни принципи

Финансовият отчет на дружеството е изготвен при спазване на следните основни счетоводни принципи, а именно:

Текущо начисляване – приходите и разходите, произтичащи от сделки и събития, се начисляват към датата на тяхното възникване, независимо от момента на получаването или плащането на парични средства, или техните еквиваленти и се включват във финансовия отчет за периода. Разходите се признават на база на директната връзка с приходите, по конкретни носители на приходи.

Действащо предприятие – предприятието не предвижда и няма намерение да се ликвидира или да ограничи съществено мащабите на своята дейност.

Счетоводството на дружеството се осъществява на основата на документална обосновааност на стопанските операции и факти, при спазване на следните принципи:

- предпазливост;
- съпоставимост между приходи и разходи;
- предимство на съдържанието пред формата;
- запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период.

Използване на приблизителни счетоводни оценки и предположения

Прилагането на счетоводните стандарти изисква от ръководството да използва някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на

някои от активите, пасивите, приходите и разходите и условните активи и пасиви. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет.

През 2007 г. реализирахме приходи в размер на 978 хил.лв. По отделните направления имаме реализирани приходи от:

1. от продажба на продукция – 148хил.лв.
2. от продажба на стоки – 312хил.лв.
3. от извършени услуги – 512хил.лв.
4. от продажба на материали – 5хил.лв.
5. от наеми – 1 хил.лв.

В това направление няма проблеми относно фирми с просрочени плащания над определените срокове .

Намаления обем работа на фирмата е обвързана с непроведени конкурси за обществени поръчки за МО и МВР, които съставляват основния дял на приходите от продажба на продукция през 2006г.

Дейността на дружеството не е трудоемка. Към 31.12.2007 година средно списъчният състав на фирмата е 58 човека.

През 2007 г. са раздадени 128 хил.лв. работни заплати и полагащите се осигуровки в размер на 31хил.лв.

Чрез стриктно спазване на разчетните показатели по отношение на приходите и разходите, ръководството постигна резултат изразяващ се в ПЕЧАЛБА с размер на 117хил. лв. преди данъчно преобразуване и 105хил.лв. след такова.

Корекцията на финансовия резултат по ГДД за 2007 год. се дължи на:

1. разлика между счетоводния и данъчен амортизационни планове, получена от непризната за данъчни цели преценка на дълготраен актив.

Анализ на финансовите резултати на 2007 год.

“СИЛВЕР”-ЕООД е на двустранно счетоводство и приключва счетоводните си отчети съгласно Закона за Счетоводството и НС .

Резултатите, които са постигнати за 2007 год. са - счетоводна печалба в размер на 117 хил лв. Съгласно изискванията на чл.51 ал.1 от ЗКПО със същата се извърши данъчно преобразуване в годишната декларация.

За по-голяма конкретност и аналитичност, анализа на баланса може да разделим на:

Анализ на Активите на Баланса

Дълготрайните активи към 31.12.2007 год. по балансова стойност са 1684 хил.лв. и представляват 98% от активите на баланса, като с най-голям относителен дял са сгради, конструкции и съоръжения-69,8%

В края на отчетния период ДА се проверяват за обезценка.

За 2007 г. Ръководството на дружеството счита, че не са налице обстоятелства, водещи до обезценка на ДА. За 2007 г. не е извършвана обезценка на ДА.

Основните принципи на отчитане на дълготрайните активи са съобразени с изискванията на счетоводното законодателство:

- дълготрайните активи са оценени по цени на придобиване;
- възприет е линейния метод на амортизация за всички амортизуеми активи (вкл. Транспортните средства), отразен в обобщения амортизационен план за 2007 год.;
- Не е извършена преоценка на ДМА ;
- Осигурената аналитична и синтетична отчетност позволява спазване на принципите на счетоводната политика и осигурява точност и пълнота на информацията;
- Амортизационните отчисления за 2007 г. са в размер на 89хил. лв.
- Извършена е годишна инвентаризация на ДМА, не е извършен брак на ДМА, няма погинали или липсващи ДМА и са изготвени надлежно оформени инвентаризационни описи.

В раздел "Краткотрайни активи"

Материалните запаси са в размер на 34 хил.лв. и представляват - 0,02% от активите на дружеството към 31.12.2007 г., включвайки :

- 1.материали – 26хил.лв.
- 2.готова продукция на склад – 3хил.лв.
- 3.стоки – 5хил. лв.

На основание чл. 21 и 22 от Закона за счетоводството и със Заповед № 7/09.01.2008 год. на управителя, се извърши инвентаризация на всички материални запаси и за целта има надлежно оформени инвентаризационни описи.

Комисията констатира:

- Няма промяна на метода на заприхождаване и изписване на материалните запаси в сравнение с предходни периоди.
- Няма допуснати неточности при тяхното осчетоводяване.
- Материалните запаси и стоките се оценяват по цена на придобиване.
- При изразходване материалите и стоките се оценяват по метода – "среднопритеглена цена" към момента на изписване.

В раздел II " Краткосрочни Вземания"

Към 31.12.2007год. същите са с балансова стойност 3хил. лв

При извършената годишна инвентаризация се констатира ,че:

- Организационната система за счетоводна отчетност дава достатъчна аналитична информация.
- Осигурено е спазване на принципа на текущо начисляване и признаване на приходите при възникване на вземания от продажби.

В сравнение с предходната 2006 год. се показва занижение на абсолютния размер на вземанията с 39хил.лв..

Основните вземания са от с/ка-498 "Други дебитори"- 1020,00лв. и от с-ка 411 "Клиенти" – 1432,68лв, и по контрагенти са както следва:

1. "Институт по дървообработване" ООД – 1020,00лв..
2. "България - К" АД – 1432,68лв.

През 2007год. не са начислени провизии за неползвани отпуски.

Парични средства и еквиваленти

За нуждите на изготвянето на отчета за паричния поток в паричните средства и еквиваленти се включват всички налични парични средства в каси и банки. Към датата на изготвяне на годишния финансов отчет Дружеството притежава 4 хил.лв налични парични средства, както следва:

Налични парични средства в каса - 377,51лв.

Налични средства в банка - 861,43 лв.

Предоставени депозити – 474,96лв.

Същите имат текущ характер за обслужване на финансовите нужди на фирмата през следващите месеци.

Разходи за бъдещи периоди – 1878,00лв.

Анализ на Пасивите на баланса

А раздел “Собстен капитал”

Капиталът на дружеството е в размер на – 5хил лв. През 2006 год. печалбата е 114 хил.лв., а през 2007г. приключехме на печалба 105хил.лв .

Резерви

Представените в баланса резерви са формирани съгласно изискванията на българското търговско законодателство. Те представляват натрупана печалба от предходни периоди - 725хил. лв и резерв от преоценка на ДА – 65хил.лв. към 31.12.2007г.

Финансов резултат

	2007	2006
Финансов резултат		
1. Натрупана печалба (загуба) в т.ч.:	725	611
неразпределена печалба		
непокрита загуба		
еднократен ефект от промени в счетоводната политика		
2. Текуща печалба	105	114
3. Текуща загуба		
Общо :	830	725

Б раздел “Дългосрочни пасиви”

Дългосрочни задължения

В годишния финансов отчет задълженията са представени по номинална стойност на националната валута.

Дружеството има задължения по отпуснат ни кредит от “Арест лайт”ООД, в размер на 127 хил.лв.

Краткосрочни задължения

Краткосрочните задължения се оценяват при възникването им по тяхната номинална стойност в лева.

В годишния финансов отчет задълженията се представят по номинална стойност.

	2007	2006
Текущи задължения, в т.ч. :	697	865
задължения към банки	274	364
задължения към доставчици	270	334
задължения към персонала	8	16
задължения към осигурителни предприятия	2	4
данъчни задължения	11	14
други	132	133

Дивиденди

Дружеството не е вземало решение за плащане на дивиденди.

Провизии за потенциални задължения

Провизии за потенциални и конструктивни задължения се начисляват и признават, когато дружеството има правно или конструктивно задължение, възникнало в резултат на минали събития, от което се очаква да изтече икономическа изгода за погасяването му. Ръководството на дружеството определя стойността на провизиите на основата на най-добрата преценка за стойността, необходима за уреждането им към датата на финансовия отчет.

За 2007г. няма начислени провизии за потенциални и конструктивни задължения.

За 2006г. няма начислени провизии за потенциални и конструктивни задължения.

Разходи

Разходите за обичайната дейност се признават в съответствие с принципите за текущо начисляване и съпоставимост с приходите. Спазват се изискванията на националното законодателство за съставяне на документите.

Разходи за доходи на персонала

През отчетния период са начислени разходи за краткосрочни доходи на персонала, както следва:

- Разходи за възнаграждения 128 хил. лв.
- Разходи за осигуровки 31 хил. лв.

Към 31.12.2006г. неизплатените задължения към персонала са в размер на 16 хил. лв.

Към 31.12.2007г. неизплатените задължения към персонала са в размер на 8хил. лв.

Оповестявания относно:

1. възнаграждението, получено общо през годината от управителя по договор за управление и контрол е в размер на 3 хил.лв.

Финансови разходи

Финансовите разходи се признават в съответствие с принципа за текущо начисляване.

Разходи по заеми

Дружеството признава разходите по получени заеми като разход в периода, в който са извършени.

За 2005г. и 2006г. дружеството е ползвало заеми от :

- "Булбанк." АД
- "Алианс България" АД

Начислени са разходи за лихви по ползвани заеми са в размер, както следва:

2007г. – 39хил. лв.

2006г. - 1 хил.лв.

Разходи за данъци

Данъчното облагане представлява сумата на данъците, начислени съгласно изискванията на Закона за корпоративното подоходно облагане(ЗКПО). Брутният финансов резултат по отчета за приходите и разходите, възлизащ на 117 хил.лв. е преобразуван за данъчни цели съгласно изискванията на действащото българско данъчно законодателство.

В съответствие с българското данъчно законодателство, дружеството е субект на данъчно облагане с корпоративни данъци. Данъчният процент е в размер на 10%.

Приходи от обичайна дейност

Приходите от обичайната дейност се признават на база принципите за текущо начисляване и съпоставимост с разходите. При съставяне на документите се имат предвид изискванията на националното законодателство.

Формираните приходи през 2007г. са от:

- продажба на продукция 148хил.лв
- продажба на стоки 312хил.лв.
- извършени услуги 512хил лв
- продадени материали 5хил.лв.
- наеми 1 хил. лв.

Формираните приходи през 2006г. са от:

- продажба на продукция 800хил.лв
- продажба на стоки 207хил.лв.
- извършени услуги 405хил лв

- продадени материали 33хил.лв.
- наеми 7хил. лв.

Суми с корективен характер

През 2007г. няма начислени суми с корективен характер.

През 2006г. - от изменението на запасите от готова продукция – 2хил.лв.

Финансови приходи

Финансовите приходи се признават в съответствие с принципа за текущо начисляване. За отчетната 2007г. няма финансови приходи, а през 2006г. финансовите приходи са в размер на 2 хил.лв.

Сделки в чуждестранна валута

Считано от 01.01.1999г. българският лев е фиксиран към общата европейска валута – ЕВРО, при курс 1.95583 лева за 1 ЕВРО. БНБ определя обменните курсове на българския лев към другите чуждестранни валути, използвайки курса на ЕВРО към съответната валута на международните пазари.

За отчетните 2007г. и 2007г. дружеството има извършвани сделки в чуждестранна валута от туристически услуги и износ съответно за:

- 2007г – 497хил.лв.
- 2006г – 419хил.лв.

Доход на акция

Дружеството не изчислява доход от акция.

Оповестяване на свързани лица

Предприятията се считат за свързани лица в случаите, когато едно от тях е в състояние да контролира другото или може да упражнява значително влияние върху другото в процеса на вземане на финансови и оперативни решения.

Дружеството не е част от икономическа група .

Дружеството не притежава акции в други предприятия.

Фактори на финансовия риск

Осъществявайки дейността си, Дружеството е изложено на многообразни финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти под влияние на пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива.

Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на

Дружеството. Дружеството не използва деривативни финансови инструменти, за да хеджира определени рискови експозиции.

(а) *Пазарен риск*

(i) Валутен и ценови риск

Дружеството работи в България и тъй като българският лев е ефективно фиксиран към еврото, то е изложено на валутен риск, произтичащ от получени заеми и покупки или продажби, деноминирани във валути, различни от лева и евро. Валутните рискове са наблюдавани внимателно, с цел осигуряването на ефективно управление на риска. Дружеството е изложено на риск от промяна в цените на стоките или другите притежавани активи.

(iii) Кредитен риск

В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Дружеството има разработена и внедрена политика, която гарантира, че продажбите на продукция и услуги на едро се извършват на клиенти с подходяща кредитна история. Продажби на клиенти на дребно се извършват в брой.

(в) *Ликвиден риск*

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства, както и възможности за допълнително финансиране с кредити и за закриване на пазарни позиции. Поради динамичната природа на основните типове бизнес, Дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането, като поддържа достатъчно неизползвани разрешени кредитни линии.

(ii) Лихвен риск

Тъй като Дружеството не притежава значителни лихвоносни активи, приходите и оперативните парични потоци на Дружеството не се влияят съществено от промените в пазарните лихвени проценти.

Лихвеният риск за Дружеството възниква от получените дългосрочни заеми.

Клонове на предприятието

Предприятието няма регистрирани клонове.

Анализ на основни икономически показатели

Като заключение ще покажем и до каква степен е постигната ефективност при определени показатели :

$$\begin{array}{lcl} \text{Коефициент на} & \text{Краткотрайни активи} & 38 \\ \text{обща ликвидност} & = \frac{\text{-----}}{\text{Текущи задължения}} = \frac{\text{-----}}{697} = & 0,055 \end{array}$$

Тази стойност на коефициента/при "общ норматив" минимум 1,00/ , за 2006 г. е- 0.096, за 2007 год става 0,055.

Нетния оборотен капитал към 31.12.2007 год. изчислен като разлика на краткотрайните активи минус текущите пасиви е (-659) х.лв.

$$\text{Коефициент на Финансова автономност} = \frac{\text{собствен капитал } 898}{\text{Пасиви } 824} = 1,01$$

Отчетения коефициент за 2006 = 0.8 и такъв за 2007г. = 1,01 показва тенденция за подобряване на финансовата независимост и възможностите на дружеството за по-нормално разплащане.

$$\text{Коефициент на обща задлъжнялост} = \frac{\text{Привлечен капитал } 824}{\text{Собствен капитал } 898} = 0,92$$

В анализа ще покажем и коефициентите на ефективност на приходите и разходите на дружеството през годината.

$$\text{Коеф. на ефективност на разходите} = \frac{\text{Приходи общо } 978 \text{ хил.лв.}}{\text{Разходи общо } 723 \text{ хил.лв.}} = 1,35$$

$$\text{Коеф. на ефективност на приходите} = \frac{\text{Разходи общо } 723 \text{ хил.лв.}}{\text{Приходи общо } 978 \text{ хил.лв.}} = 0,74$$

Първият коефициент показва, че с 1 лев разходи са получени 1,35 лв. приходи. Коефициентът на ефективност на приходите определя колко разходи са извършени с 1 лев приходи.

$$\text{Коеф. на доходоносност приходите} = \frac{\text{финансов резултат } 103 \text{ хил.лв.}}{\text{Активи } 1722 \text{ хил.лв.}} * 100 = 5,98$$

Отчетения коефициент за 2006г е 6,34, което показва, че през 2007г. 100лв. активи са донесли по-малък доход в сравнение с предходния период.

Дата към която се изготвя и дата на изготвяне

Настоящият финансов отчет е изготвен към 31.12.2007 г.

Настоящият финансов отчет е изготвен на 19.02.2008 г.

Дата на приемане

Настоящият финансов отчет е официално приет от Собственика на дружеството на 04.03.2008г.

Дата на оторизация за публикуване

Настоящият финансов отчет е официално оторизиран за публикуване от Собственика на дружеството на 04.03.2008г.

Събития настъпили след датата на баланса

След датата на изготвяне не са настъпили значителни за дейността некоригиращи и коригиращи събития.

04.03.2008г.

Ръководител:

/ Г. Димитров

Съставител:

/ А. Ангелова

