

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

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 Декември 2015г. вземанията от клиенти са 26 хил. лева., обезценка на вземания 17 хил. лева, депозити и гаранции 1 хил. и други вземания 1 хил. лева.

Към 31 Декември 2014г. вземанията от клиенти са 26 хил. лева., обезценка на вземания 10 хил. лева, депозити и гаранции 1 хил. лева и предоставени заеми 8 хил. лева и други вземания 62 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 независим финансов одит за 2015г. Към 31.12.2015г. получени аванси 23 хил. лева; задължения към персонала 14 хил. лева; задължения за корпоративен данък 17 хил. лева; задължения към осигурителни предприятия 4 хил. лева.

Към 31.12.2014г. задълженията към доставчици 1 хил. лева; получени аванси 40 хил. лева; задължения за корпоративен данък 15 хил. лева; ДДС за внасяне 4 хил. лева и задължения към осигурителни предприятия 2 хил. лева.

5. Финансов лизинг

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

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

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
До една година	8	8
Над една година	10	18

6. Доходи на персонала

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

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за пенсионното, здравно и срещу безработица осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което е определено в чл. 6, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Програма с определени осигурителни вноски

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

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 и професионални 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 Счетовдония баланс в недисконтиран размер.

а) Размерът на осигурителните вноски за фонд “Пенсии” за периода 1 Януари 2015 г. – 31 Декември 2015 г. е както следва:

- За лицата, работещи по трудов договор, родени преди 1 Януари 1960 г. – 17,8%, разпределен 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%, разпределен в съотношение работодател : осигурено лице 55,47 : 44,53 за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в Дружеството.

б) Размерът на осигурителните вноски за универсален пенсионен фонд за периода 1 Януари 2015 г. – 31 Декември 2015г. за лицата, работещи по трудов договор, родени след 31 Декември 1959 г., е 5%, разпределен в съотношение работодател : осигурено лице 56 : 44 за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в Дружеството.

в) Размерът на осигурителните вноски за фонд “Общо заболяване и майчинство” за периода 1 Януари 2015 г. – 31 Декември 2015г. за лицата, работещи по трудов договор, е 3,5%, разпределен в съотношение работодател : осигурено лице 60 : 40.

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

г) Размерът на осигурителните вноски за фонд “Безработица” за периода 1 Януари 2015г. – 31 Декември 2015г. за лицата, работещи по трудов договор, е 1%, разпределен в съотношение работодател : осигурено лице 60 : 40.

е) 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.

ж) Размерът на осигурителните вноски за здравно осигуряване за периода 1 Януари 2015 г. – 31 Декември 2015 г. за лицата, работещи по трудов договор, е 8%, разпределен в съотношение работодател : осигурено лице 60 : 40.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

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 капитал, който да служи като обезпечение на кредиторите на

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

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 2015 г. е 10% (2014 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

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

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, преглеждани 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 окажат 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 привлечения от него заемен 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 всички негови операции и сделки са 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.

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

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. 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 две банки, което ограничава 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

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

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 2015 г. стратегията на ръководството на дружеството е да се поддържа съотношение в рамките на не повече от 50%.

показатели	2015	2014
	ХИЛ.ЛВ	ХИЛ.ЛВ
Общ дългов капитал	77	95
Намален с:		
- парични средства и еквиваленти	222	152
Нетен дългов капитал	-145	-57
Общо собствен капитал	185	181
Общо капитал	40	124
Съотношение на задлъжнялост	0.00%	0.00%

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Тъй като паричните средства са по- големи от дълговия капитал, дружеството няма задлъжнялост.

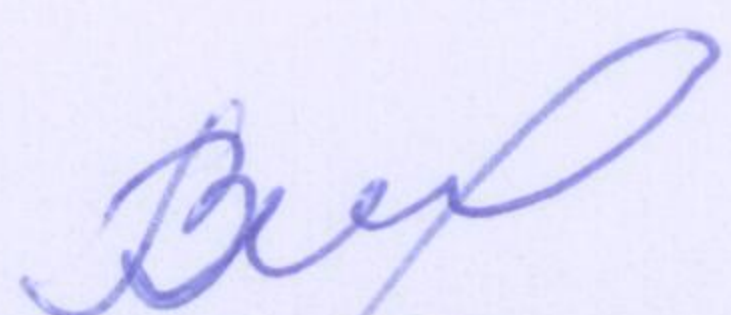
12. Събития, настъпили след датата на Годишния финансов отчет

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

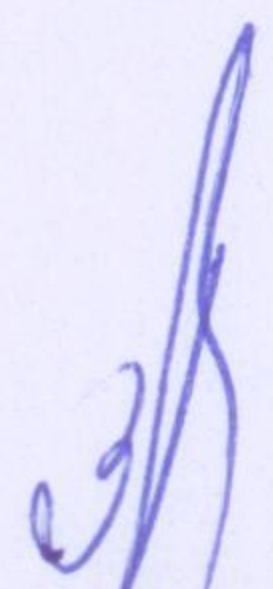
Годишният финансов отчет е одобрен от ръководството на Дружеството на 30 Март 2016г.

Дата: 10.03.2016 г.

Съставител :


/Величка Козарева/

Управител:


/Зоя Петрова/