

ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
 За годината, приключваща на 31 декември 2009

	Приложения	2009 BGN'000	2008 BGN'000
ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ			
Приходи от лихви	3	4,785	1,067
Други приходи от дейността, нетно		28	2
Финансови разходи за лихви и такси	4	(979)	0
НЕТНИ ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ		3,834	1,069
ДРУГИ ПРИХОДИ/ РАЗХОДИ			
Разходи за персонал	5	(319)	(92)
Разходи за амортизация	10	(19)	(2)
Други оперативни разходи	6	(361)	(306)
ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		3,135	669
Разход за данъци върху печалбата	7	313	67
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		2,822	602
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		0	0
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД, НЕТНО ОТ ДАНЪЦИ		2,822	602

Изпълнителен директор:

Съставител
 (Фискала ЕООД)

Заверил:
 (БДО България ООД)



Стоянка Апостолова, управител
 ДЕС, Регистриран одитор

ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 декември 2009

	Приложения	31 декември 2009 BGN'000	31 декември 2008 BGN'000
АКТИВИ			
Вземания по записани дялови вноски		0	0
Парични средства и парични еквиваленти	8	66,489	30,620
Вземания и предплатени разходи	9	5	52
Оборудване и други дълготрайни активи	10	42	57
Активи по отсрочени данъци		1	2
Предоставени заеми	11	48,508	0
СУМА НА АКТИВИТЕ		115,045	30,731
ПАСИВИ			
Задължения по заем с ЕБВР	12	51,574	0
Задължения към персонала и за социално осигуряване	13	57	38
Задължения за данъци	14	258	72
Други задължения	15	3	19
СУМА НА ПАСИВИТЕ		51,892	129
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал	16	60,000	30,000
Законови резерви	16	60	0
Неразпределена печалба	16	3,093	602
СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ		63,153	30,602
СУМА НА ПАСИВИТЕ И СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ		115,045	30,371

Изпълнителен директор:

Съставител:
(Фискала ЕООД)

Заверил:
(БДО България ООД)

Стоянка Апостолова, управител
ДЕС, Регистриран



ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2009

Приложения	2009	2008
	BGN'000	BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени лихви по депозити в банки	3,026	845
Плащания на доставчици	(342)	(345)
Плащания на персонала и за социалното осигуряване	(286)	(60)
Други постъпления / (плащания), нетно	(404)	17
Нетни парични потоци от оперативната дейност	1,994	457
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Покупки на оборудване и други дълготрайни активи	(4)	(59)
Нетни парични потоци използвани в инвестиционната дейност	(4)	(59)
Парични потоци от финансова дейност		
Заем от ЕБВР	51,984	
Вноски по основен акционерен капитал	30,000	
Заеми предоставени на общини	(65,744)	
Заеми погасени от общини	17,283	
Приходи от лихви и такси	1,197	
Финансови разходи	(1,385)	
Нетни парични потоци от финансовата дейност	33,335	
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	35,325	398
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	30,398	30,000
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	65,723	30,398

Изпълнителен директор:

Съставител:

(Фискала ЕООД)

Заверил:

(БДО България ООД)

Стоянка Апостолова, управител
ДЕС, Регистриран одитор



ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината, приключваща на 31 декември 2009

Приложения	Основен капитал	Неразпределена печалба	Резерви	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо на 31.12.2008 година	30,000	602		30,602
1.Основен капитал подлежащ на регистрация	30,000	-	-	30,000
2.Разпределения на печалба от 2008		(331)	60	(271)
3.Печалба от оперативна дейност		2,822		2,822
Салдо към 31 декември 2009 година	60,000	3,093	60	63,153

Изпълнителен директор:



Съставител:

(Фискала ЕООД)



Заверил:

(БДО България ООД)

Стоянка Апостолова, управител
ДЕС, Регистриран одитор



ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2009

1. Корпоративна информация

1.1. Учредяване

ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД (ФЛАГ или Фондът) е създаден въз основа на Разпореждане № 4 на Министерски съвет от 07.03.2007 г. Фондът е регистриран с решение № 1 от 04.07.2007 г по Ф.Д. 10151/2007 на Софийски градски съд.

Адресът на управление на Фонда е: ул. Св.Св.Кирил и Методий № 17-19, гр.София, България.

1.2. Собственост и управление

Република България, представлявана от Министерство на регионалното развитие и благоустройство е едноличен акционер във Фонда. ФЛАГ се представлява от Изпълнителния член на Съвета на директорите Емил Савов.

ФЛАГ има едностепенна система на управление със Съвет на директорите в състав 7 членове с мандат 3 години. Към 31.12.2009 г. членове на Съвета на директорите са:

Съвет на директорите:

Екатерина Спасова Гечева - Захаријева
Ивелина Веселинова Василева
Емил Руменов Савов
Джеймс Хислоп
Лиляна Павлова Николова
Весела Данаилова Данева
Преслав Пламенов Борисов

1.3. Предмет на дейност

ФЛАГ е създаден със специална цел – възмездно финансиране на общинската инфраструктура и други проекти и съфинансиране при изготвянето и изпълнението на проекти на Европейския съюз.

Към 31.12.2009 г. във ФЛАГ работят 11 служителя (31.12.2008 г.: 6).

1.4. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Фонда за 2009 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2008	2009
БВП в млн. лева ¹	66,728	66,256
Ръст на БВП	6.0%	1.0%
Инфлация в края на годината	7.8%	2.5%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.33682	1.40532
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.38731	1.36409
Основен лихвен процент в края на годината	5.77%	0.39%
Безработица (в края на годината)	6.3%	12.0%

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на ФЛАГ ЕАД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила от 1 януари 2009 г. и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

За текущата финансова година Фонда е приел всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са уместни за неговата дейност.

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила няколко стандарти, променени стандарти и тълкувания, които не са били приети за по-ранно приложение от ФЛАГ. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на Фонда:

- *МСФО 7, Финансови инструменти: оповестяване и допълнително изменение към МСС 1, Представяне на финансови отчети – оповестявания на капитал* (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2007 год., изменения в сила от 1 януари, 2009). МСФО 7 въвежда нови изисквания, насочени към подобряване оповестяването на информация за финансовите инструменти. Изисква оповестяване на количествена и качествена информация за излагане на рискове, възникнали в резултат на финансови инструменти, включително минимални специфицирани оповестявания на

¹ Нови, деноминирани лева
Източник: НСИ, БНБ

ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

кредитен риск, ликвиден риск и пазарен риск. Където тези рискове се считат съществени за Банката, изисква се оповестяване на база на информацията, използвана от ключовото управление. Заменя изискванията за оповестяване в МСС 32 „Финансови инструменти: оповестяване и представяне“. Прилага се за всички предприятия, които се отчитат съгласно МСФО. Направени са промени в МСФО 7, оповестени март 2009 год., в сила за периоди, започващи на и след 1 януари 2009 год. Промените изискват оповестяване на финансовите инструменти, оценявани по справедлива стойност по ниво в йерархия на оценяване по справедлива стойност. Промените в МСФО 7 рефлектират върху бележките към отчетите и нямат ефект върху финансовата позиция или всеобхватния доход на ФЛАГ ЕАД. Изменението в МСС 1 въвежда оповестявания на нивото и управлението на капитала на едно предприятие. Банката е приложила МСФО 7 и изменението в МСС 1 за отчетите за периода, започващ на 1 януари 2007 год., и измененията в МСФО 7 за периода, започващ на 1 януари 2009 год.

(ii) *Стандарти, изменения и разяснения към публикувани стандарти в сила през 2009 год., но които не се отнасят за ФЛАГ.*

- *МСС 23, Разходи по заеми (ревизиран)* (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 год.). Основната промяна от предишния вариант е премахването на опцията за признаване на разходи по заеми веднага като разход, които се отнасят за квалифицирани активи, в широкия смисъл това са активи, които отнемат един значителен период от време, за да станат готови за употреба или продажба. Това няма да окаже никакво въздействие върху активите на ФЛАГ ЕАД, тъй като опцията не се използва.

- *КРМСФО 12, Договори за концесия на услуги* (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2008 год.). КРМСФО 12 предоставя ръководство за отчитането по борсови посредници във връзка със споразумения за концесия на услуги, по силата на които дружеството се делиства от борсата и става частно. МСФО 12 не се отнася за дейността на ФЛАГ.

- *Ревизиран МСФО 3, Бизнес комбинации и допълнителни изменения към МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети* (и двата в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 год.). Ревизираният МСФО 3 и измененията в МСС 27 са вследствие на съвместен проект на Борда за финансови счетоводни стандарти (БФСС), постановяването на американските стандарти, в резултат, на което са МСФО, които в голяма степен съвпадат със съответните американски изисквания, издадени напоследък. Съществуват определено много значителни промени в изискванията на МСФО и налични опции, ако се отчитат бизнес комбинации.

- *КРМСФО 13, Програми за лоялност на клиенти* (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 юли 2008 год.). КРМСФО 13 се отнася за трансакции продажби, при които

ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

предприятията предоставят присъдени кредити на клиентите си, които да отговарят на които и да са последващи съответни условия, така че клиентите да могат да погасяват за в бъдеще за свободни или дисконтирани стоки или услуги. КРМСФО 13 не се отнася за дейността на ФЛАГ.

- *Изменение на МСФО 2, Плащане на базата на акции: законови условия и канцелиране* (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 год.). Изменението на МСФО 2 по-специално се отнася за дружества, които работят по програми за спестяване на служители под формата на акции. Това се дължи на факта, че води до внезапно ускоряване на разход съгласно МСФО 2, който в обратен случай се признава в бъдещи периоди, ако служителят реши да спре да внася в плана за спестявания, както и потенциална ревизия на справедливата стойност на присъдените награди, докато се стигне до фактора, когато има вероятност служителите да се оттеглят от такъв план. Измененията в МСФО 2 не се отнася за дейността на ФЛАГ, поради липсата на такива споразумения.

- *МСФО 8, Оперативни сегменти* (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 год.) Стандартът заменя МСС 14, Отчет за сегменти, с изискването за определяне на първични и вторични отчетни сегменти. По МСФО 8, външните отчети на Банката за сегменти се базират на вътрешните отчети, както са предоставяни на главните управляващи и взимащи решения за разпределение на ресурсите на Банката. МСФО 8 няма да имат ефект върху финансовите отчети на ФЛАГ ЕАД.

Ръководството е определило, че тези горепосочени променени/нови стандарти и/или тълкувания не биха оказали влияние върху счетоводната политика на ФЛАГ, доколкото неговата дейност не е в тези стопански сектори, нито включва подобни сделки, операции и политики, както и няма такива отчетни обекти.

Финансовите отчети на ФЛАГ се изготвят на база историческата цена с изключение на финансовите инструменти, които съгласно своята класификация по МСФО, следва да се оценяват и представят по амортизируема стойност към датата на баланса.

Фондът води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е

налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни).

2.2. Сравнителни данни

Фондът е приел да представя сравнителна информация в годишните си финансови отчети за един предходен период. Допълнително, когато за целите на по-достоверно представяне на отчетните обекти и операции би било необходимо да бъдат направени промени в тяхната класификация и представянето им като отделни компоненти на финансовия отчет, сравнителните данни за предходната година се рекласифицират, за да бъде постигната съпоставимост с текущия отчетен период.

2.3. Отчетна валута

Функционалната валута и валутата на представяне на финансовия отчет на ФЛАГ е българският лев. От 1 юли 1997 г. левът е фиксиран със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1., а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз от 1 януари 1999 г. фиксираното съотношение на двете валути е BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства и еквиваленти, кредити и вземанията, инвестиции в ценни книжа, задължения по депозити, кредити и други задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван ежедневно от БНБ. В края на всеки работен месец се извършва преценка на всички монетарни отчетни обекти по обявения от БНБ официален курс.

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

2.4. Приходи и разходи от/за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за доходите на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни инструменти при използване на метода на ефективния доход на основата на цената на придобиване или приложимия променлив лихвен процент. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизация на всеки отбив или премия или други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносни инструменти и тяхната стойност на падеж, изчислена на база ефективен лихвен процент.

Приходът от лихви включва реализирани лихвени доходи по депозити в банки, лихви по предоставени кредити, такси и комисионни по предоставени кредити и аванси на контрагенти (общини), които са неразделна част от ефективния доход от финансовия инструмент.

Разходът за лихви се признава на принципа на начисляване и включва лихвите по получени кредити и други привлечени средства, такси и комисионни по получени кредити, които са неразделна част от ефективния разход за лихви.

2.5. Финансови инструменти

2.5.1. Финансови активи

Фондът класифицира своите финансови активи в категорията на “заеми (предоставени кредити) и вземания”. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на ФЛАГ към датата на първоначалното им признаване в баланса.

Обичайно Фондът признава в баланса си финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да придобие съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от баланса на Фонда, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и Фонда е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако Фонда продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в баланса си, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се представят и оценяват в баланса по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тази група финансови активи на Фонда включва: депозити в банки, парични средства по текущи банкови сметки, вземания по предоставени кредити, търговски и други вземания от контрагенти и трети лица. Лихвеният доход по кредитите и вземанията се признава на база ефективна лихва. Той се представя в отчета за доходите, към “приходи от лихви”.

Обезценки на финансови активи

На преглед за обезценка подлежат всички финансови активи на Фонда. Към датата на всеки баланс ръководството на Фонда прави преценка дали са налице обективни доказателства, че определени финансови активи, класифицирани в групата “кредити и вземания”, притежават белези за обезценка. Критериите, които Фондът използва за да определи дали има налице обективни индикатори за загуби от обезценка са: нарушения в договорените плащания на главницата и лихвата; трудности с паричните потоци, изпитвани от длъжника; влошаване на финансовото, пазарното и конкурентното положение на длъжника и др. подобни индикатори. Обезценки се признават в случай, че сегашната стойност на съответния финансов актив от тази група, определена чрез дисконтиране на реално

очакваните бъдещи парични потоци с ефективния лихвен процент, надвишава балансовата му стойност към датата на оценката.

Загубите от обезценки на кредити и други вземания се отчитат по специална корективна сметка и се представят отделно в отчета за доходите.

2.5.2. Финансови пасиви и инструменти на собствен капитал

Фондът класифицира своите задължения и инструменти на собствен капитал или като финансови пасиви или като собствен капитал в зависимост от същността и условията в договор със съответния контрагент относно тези инструменти. Тя определя класификацията на финансовите си пасиви в момента на тяхното възникване. Всички финансови пасиви притежавани от Фонда са класифицирани в групата “други финансови пасиви” и се отчитат по амортизируема стойност.

Финансовите пасиви, притежавани от Фонда, първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва. Разходите за лихви се отчитат текущо, в отчета за доходите.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението по тях се уреди, отмени или насрещната страна загуби правото на упражняване.

2.6. Оборудване и други дълготрайни активи

Оборудването и другите материални активи включва (дълготрайните материални активи) на Фонда включват: компютърно и друго офис оборудване, автомобили и стопански инвентар. Те се представят във финансовия отчет по историческа цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване дълготрайните материални активи се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. ФЛАГ е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третират като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от ФЛАГ подход за последваща балансова оценка на дълготрайните материални активи е модела на себестойността по МСС 16 – цената на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

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

- компютри – 2 г.
- транспортни средства – 4 г.
- стопански инвентар – 5 г.

Определеният полезен живот се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, които имат характер на подмяна на определени възлови части или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на оборудването и другите дълготрайни активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите към “разходите за амортизация”.

Печалби и загуби от продажба

Дълготрайните материални активи се отписват от баланса, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от

продажби на отделни активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към “други доходи от дейността”, нетно, на лицевата страна на отчета за доходите.

2.7. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси първоначално се признават и оценяват по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси. След първоначалното признаване лихвоносните заеми и други привлечени ресурси последващо се оценяват по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена, като са взети предвид всички видове такси, комисиони и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за доходите през периода на амортизация или когато задълженията се отпишат или редуцират и се представят към позицията “разходи за лихви”.

2.8. Задължения на персонала по социалното и трудово законодателство

Съгласно българското законодателство ФЛАГ е задължено да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Размерът на вноските се определя от Кодекса за социалното осигуряване и Закона за здравното осигуряване – въз основа на доходите за периода. Трудовите отношения със служителите на Фонда, в качеството на работодател, 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 фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване, фонд “Общо заболяване и майчинство”, фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест”, фонд “Гарантирани вземания на работниците и служителите” и здравно 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 се променя ежегодно и е определено в Кодекса за социално осигуряване. Общият размер на вноската за: фонд “Пенсии”; допълнително задължително пенсионно осигуряване; фонд “Общо заболяване и майчинство”; фонд “Безработица” и здравното осигуряване за 2009 г. е както следва:

За периода 01.01.2009 г. – 31.12.2009 г.: за работещите при условията на трета категория труд 33.5% (разпределено в съотношение работодател/осигурено лице 60:40).

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд “Гарантирани вземания на работниците и служителите” в размер на 0.5%, както и осигурителна вноска за фонд “Трудова злополука и професионална болест”, която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на предприятието (съгласно Приложение 2 на ЗБДОО за 2007 г.), за Фонда е 0.5 %.

Осигурителните планове, прилагани от ФЛАГ в качеството му на работодател, се основават на

ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фондове “Пенсии”, фонд “Общо заболяване и майчинство”, фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест”, фонд “Гарантирани вземания на работниците и служителите”, както и за допълнително задължително пенсионно осигуряване (универсални и професионални пенсионни фондове) - на база фиксираните по закон проценти (посочени по-горе) и няма друго допълнително правно или конструктивно задължение за доплащане във фондовете в бъдеще. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към ФЛАГ няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала на Фонда под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за доходите 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 удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Фонда 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 всеки финансов отчет Фонда прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в даденото предприятие може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в баланса, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби - в отчета за доходите.

Доходи при напускане

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

- неспазено предизвестие - брутното трудово възнаграждение за един месец;
- 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 и др. – брутно трудово възнаграждение за един месец;

- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на 2 brutни месечни работни заплати;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

Фонда 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.

2.9. Данъци върху печалбата

Текущи данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2009 г. е 10% .

Отсрочени данъци върху печалбата

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.

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 появяват през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

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.

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 31.12.2009 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10%.

2.10. Задължения към доставчици и други контрагенти

Задълженията към доставчици и други контрагенти се отчитат и представят във финансовия отчет 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. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва.

2.11. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти се представят по амортизируема стойност и се състоят от: парични средства в брой, по текущи разплащателни сметки в банки, и предоставени депозити в банки - на виждане и/или с оригинален срок до три месеца.

Съставът на паричните средства и еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци е аналогичен (с изключение на блокирани средства), като те се представят същата оценка.

2.12. Акционерен капитал и резерви

Фондът е еднолично акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на **акционерен капитал**, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на Фонда. Акционерите отговарят за задълженията на Фонда до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Акционерният капитал представлява неподлежащия на разпределение капитал на Фонда и е представен по номиналната стойност на издадените акции.

ФЛАГ е задължено да формира **Фонд Резервен**, съгласно изискванията на Търговския закон. Източници на фонда биха могли да бъдат:

- определена от едноличния собственик на капитала част от печалбата, но не по-малко от 1/10, докато средствата във фонда достигнат 1/10 от капитала;
- средствата, получени над номиналната стойност на акции при издаването им;
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

