



Годишен финансов отчет

на

Сдружение Асоциация на банките в България

за 2010 година



Име на сдружението: АСОЦИАЦИЯ НА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

Управител:

Ирина Марцева

Адрес на управление:

**гр. София
ул. Княз Борис I № 97**

Обслужваща банка:

ОББ АД

Съставител на годишния финансов отчет:

"АФА" ООД

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ	1
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДРУЖЕНИЕТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА СДРУЖЕНИЕТО	5
3. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСИРАНИЯ	12
4. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	13
5. СПРАВКА ЗА НЕТЕКУЩИТЕ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ	13
6. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА	14
7. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ	14
8. ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСИРАНИЯ ЗА ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ	14
9. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ	14

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
на Сдружение "Асоциация на банките в България" за 2010 година

	Приложения	2010 BGN '000	2009 BGN '000
Приходи от регламентирана дейност			
Членски внос		477	530
Приходи от финансираня	3	19	16
		<u>496</u>	<u>546</u>
Финансови приходи			
Приходи от лихви		29	35
Общо приходи		<u>525</u>	<u>581</u>
Разходи за дейността			
Административни разходи	4	(494)	(552)
Финансови разходи			
Банкови такси		(1)	(1)
Общо разходи		<u>(495)</u>	<u>(553)</u>
Резултат от нестопанска дейност		<u>30</u>	<u>28</u>

Приложенията на страници от 5 до 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител: Ирина Марцева

Съставител: АФА ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на Сдружение "Асоциация на банките в България" към 31 декември 2010 година

	Приложения	31.12.2010 BGN '000	31.12.2009 BGN '000
АКТИВ			
Нетекущи активи			
Дълготрайни материални активи			
Сгради	5	265	282
Машини и оборудване		1	3
Други дълготрайни материални активи		5	5
		<u>271</u>	<u>290</u>
Дългосрочни финансови активи			
Дялове в асоциирани предприятия	5	3	3
		<u>3</u>	<u>3</u>
Общо нетекущи активи		<u>274</u>	<u>293</u>
Текущи активи			
Вземания			
Други вземания			
		1	1
		<u>1</u>	<u>1</u>
Парични средства и парични еквиваленти			
В каса			
В банки	6	1	2
		469	433
		<u>470</u>	<u>435</u>
Разходи за бъдещи периоди			
Общо текущи активи	7	4	4
		<u>475</u>	<u>440</u>
СУМА НА АКТИВА		<u>749</u>	<u>733</u>
ПАСИВ			
Собствен капитал			
Целеви резерви			
Резултат от нестопанска дейност		594	566
		30	28
		<u>624</u>	<u>594</u>
Пасиви			
Нетекущи пасиви			
Дългосрочни финансираня за дълготрайни активи			
	8	92	111
		<u>92</u>	<u>111</u>
Текущи пасиви			
Задължения към доставчици			
Задължения към персонала и за социално осигуряване	9	1	1
		32	27
		<u>125</u>	<u>139</u>
СУМА НА ПАСИВА		<u>749</u>	<u>733</u>

Приложенията на страници от 5 до 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 14 е одобрен от Ръководителя и е подписан на 08.02.2011 г.

Управител: Ирина Марцева

Съставител: АФА ООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

на Сдружение "Асоциация на банките в България" за 2010 година

	2010 BGN '000	2009 BGN '000
I Наличност на парични средства в началото на периода	435	373
II Парични потоци от нестопанска дейност		
<i>A. Постъпления от нестопанска дейност</i>		
Постъпления от членски внос	477	530
Получени дивиденди	29	35
Получени обезщетения от застраховане	-	16
Всичко постъпления от нестопанска дейност	506	581
<i>Б. Плащания за нестопанска дейност</i>		
Изплатени заплати и възнаграждения по граждански договори	(226)	(209)
Изплатени осигуровки	(27)	(34)
Плащания за услуги	(172)	(219)
Други плащания	(45)	(56)
Платени банкови такси	(1)	(1)
Всичко плащания за нестопанска дейност	(471)	(519)
Нетен паричен поток от нестопанска дейност	<u>35</u>	<u>62</u>
III Наличност на парични средства в края на периода	470	435
IV Изменение на паричните средства през периода	<u>35</u>	<u>62</u>

Приложенията на страници от 5 до 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител: Ирина Марцева

Съставител: АФА ООД

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
на Сдружение "Асоциация на банките в България" за 2010 година

	<i>Целеви резерви BGN '000</i>	<i>Резултат от нестопанска дейност BGN '000</i>	<i>Общо собствен капитал BGN '000</i>
Салдо на 1 януари 2010 година	566	28	594
Трансфер към целеви резерви	28	(28)	-
Резултат от нестопанска дейност за годината	-	30	30
Салдо на 31 декември 2010 година	<u>594</u>	<u>30</u>	<u>624</u>

Приложенията на страници от 5 до 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител: Ирина Марцева

Съставител: АФА ООД



1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДРУЖЕНИЕТО

Сдружение “Асоциация на банките в България” е обединение с идеална цел на търговските банки. Учредено е с фирмено дело 18832/1992 г. на Софийски градски съд. Сдружението е със седалище и адрес на управление гр. София, район Триадица, ул. “Княз Борис” I № 97.

Собственост и управление

В сдружението членуват 29 търговски банки. То се управлява и представлява от Ирина Марцева.

Към 31 декември 2010 г. списъчният брой на персонала в сдружението е 6 души.
(2009 г.: 5 души)

Предмет на дейност

Сдружението осъществява дейност с нестопанска цел.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА СДРУЖЕНИЕТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на сдружение “Асоциация на банките в България” е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството и Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия, утвърдени от МС с ПМС № 251/ ДВ 86/ 26.10.2007 г. и в сила от 01.01.2008 г., и по специално СС 9 - Представяне на финансовите отчети на предприятията с нестопанска цел.

Сдружението води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно законодателство. Данните в годишния финансов отчет (ГФО) са представени в хиляди лева.

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

Представянето на финансов отчет съгласно Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, 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

Сдружението представя сравнителна информация в този финансов отчет за периода от 1 януари до 31 декември на предходната 2009 финансова година.

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

2.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на сдружението, за периода 2009 – 2010 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2009	2010
БВП в млн. лева	66,256	50,644*
Реален растеж на БВП	-5.00%	-0.83%*
Инфлация в края на годината	0.6%	4.5%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.41	1.48
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.36	1.47
Безработица (в края на годината)	9.13%	9.24%
Основен лихвен процент в края на годината	0.55%	0.18%

* Данните са към 30.09.2010 г.

Източник: НСИ, БНБ

2.4. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на сдружението е българският лев. От 01.07.1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

Паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

2.5. Източници на финансиране

Източниците на финансиране на сдружение "Асоциация на банките в България" са приходи от регламентирана дейност - членски внос.

2.6. Разходи

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

Разходите са административни за осъществяване на регламентираната дейност.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, за който се отнасят.

Банковите такси за текущо обслужване на дейността на сдружението се представят като финансови разходи.

2.7. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване дълготрайните материални активи се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки

разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, непризнат данъчен кредит и др.

Сдружението е определило стойностен праг от 150 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващи разходи

Последващите разходи, свързани с дълготраен материален актив, водещи до подобряване на бъдещата икономическа изгода от актива се отчитат като увеличение на балансовата му стойност.

При подмяна на разграничима част от дълготраен материален актив, подменената част се отписва, а направеният разход за подмяната или подновяването на частта се отчита като придобиване на отделен актив.

Разходите за текущ ремонт и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени.

Последващо оценяване

Сдружението оценява дълготрайните материални активи след тяхното придобиване и първоначално оценяване по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка съгласно изискванията на СС 16 Дълготрайни материални активи.

Методи на амортизация

Сдружението използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Срокът на годност на отделни активи е определен от ръководството съобразно: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и предполагаемото морално остаряване.

Полезният живот по групи активи е както следва:

- сгради – 25 г.
- машини и оборудване – от 2-5 г.
- други – 6.7 г.

Определеният срок на годност на дълготрайните активи се преглежда в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Преглед за обезценка

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

2.8. Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните дълготрайни активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени програмни продукти, използвани в сдружението – по цена на придобиване.

Първоначална оценка

Цената на придобиване включва покупната цена, вкл. митнически такси и невъзстановяеми данъци, след приспадане на търговските отстъпки и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение. Преките разходи са: разходи за първоначална доставка и обработка, лицензионни такси, свързани с разработка на допълнителни функционалности, разходите за инсталиране, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, поръчката и/или създаването, доставката, инсталирането, параметризирането и др. на нематериалния актив.

Сдружението е определило стойностен праг от 150 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на нематериален актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващи разходи

Последващи разходи, направени след първоначалното признаване на нематериалния актив в баланса на сдружението, които могат надеждно да бъдат измерени и отнесени към

нематериалния актив, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив се отчитат като увеличение на балансовата му стойност: разширяване обхвата и експлоатационните възможности на нематериалния актив, включително разходи за разработка на допълнителна функционалност на софтуера.

Последващи разходи, направени по повод поддържане на първоначално установената стандартна ефективност на нематериален актив, се признават за текущи разходи в периода на възникването: разходи за абонаментно обслужване по поддръжка на софтуера, консултации във връзка с тази поддръжка и други подобни.

Методи на амортизация и полезен живот по видове

Сдружението използва линеен метод на амортизация на дълготрайните нематериални активи. Полезният живот на програмните продукти е 5 г.

Преглед за обезценка

Балансовите стойности на нематериалните активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на съответните активи.

2.9. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки.

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

Съгласно българското законодателство дружеството е задължено да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Трудовите отношения с работниците и служителите на дружеството, в качеството му на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО) в Универсален пенсионен фонд (за лицата, родени след 31.12.1959 г.), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ), фонд "Гарантиране вземания на работниците и служителите" (ГВРС) и здравно осигуряване. Работещите при условията на втора категория труд подлежат и на ДЗПО в Професионален пенсионен фонд, изцяло за сметка на работодателя.

Размерите на задължителните социалноосигурителни вноски и начинът на разпределянето им между работодателя и служителя са определени в Кодекса за социално осигуряване (КСО). Допълнително, със Закона за бюджета на ДОО за съответната година се утвърждават размерите на минимален и максимален месечен осигурителен доход, на вноската за фонд ГВРС и диференцираните размери на вноската за ТЗПБ. Размерът на задължителната здравноосигурителна вноска се определя със Закона за бюджета на НЗОК за съответната година, а начинът на разпределянето ѝ между работодателя и служителя е дефиниран в Закона за здравното осигуряване (ЗЗО). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО в УПФ/ППФ, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване за 2009 г. и 2010 г. за работещите при условията на втора и трета категория труд, каквито са заетите в дружеството, е както следва:

- за периода 01.01.2009 г. – 31.12.2009 г.

30.5% (от които 17.5% за сметка на работодателя) за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството.

- за периода 01.01.2010 г. – 31.12.2010 г. :

28.5% (от които 16.4% за сметка на работодателя) за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството:

- за периода 01.01.2011 г. – 31.12.2011 г. :

30.3% (от които 17.4% за сметка на работодателя) за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството:

В допълнение, работодателят внася изцяло за своя сметка осигурителна вноска за фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите", в размер на 0.1% (за 2009 г. и 2010 г.), 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 към ЗБДОО за съответната година). За сдружението тази вноска е 0.4 % за 2010 г

В сила от 01.01.2011 г. осигурителната вноска за фонд “Гарантирани вземания на работниците и служителите” за сметка на работодателя отпада.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от сдружението в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните 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.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия), се признават като разход в отчета за приходи и разходи в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от сдружението 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.

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието 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.

3. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСИРАНИЯ

Приходите от финансираня в размер на 18 хил. лв. представляват усвояване на финансирането за придобития офис на сдружението за 2010 г. в размер на 16 хил. лв. (2009 г.: 16 хил. лв.) и усвояване на финансиране за текущата дейност в размер на 2 хил. лв. (2009 г.: 0 хил. лв.).

4. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2010 BGN '000	2009 BGN '000
Разходи за суровини и материали	7	9
Разходи за външни услуги	172	199
Разходи за амортизации	20	24
Разходи за персонала	258	269
Други разходи	37	51
Общо	494	552

5. СПРАВКА ЗА НЕТЕКУЩИТЕ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ

ПОКАЗАТЕЛИ	Отчетна стойност на нетекущите активи				Амортизация				Балансова стойност в края на периода (4-8)
	В началото на периода	На постъпили през периода	На излезли през периода	В края на периода (1+2-3)	В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода (5+6-7)	
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Дълготрайни материални активи									
1. Сгради	412	-	-	412	130	17	-	147	265
2. Машини и оборудване	31	1	-	32	28	3	-	31	1
3. Други	26	1	-	27	21	1	-	22	5
<i>Общо за група I:</i>	<i>469</i>	<i>2</i>	<i>-</i>	<i>471</i>	<i>179</i>	<i>21</i>	<i>-</i>	<i>200</i>	<i>271</i>
II. Дългосрочни финансови активи									
1. Дългосрочни инвестиции	3	-	-	3	-	-	-	-	3
<i>Общо за група II:</i>	<i>3</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3</i>
Общо нетекущи (дълготрайни) активи (I+ II)	472	2	-	474	179	21	-	200	274

6. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31.12.2010 BGN'000	31.12.2009 BGN'000
Парични средства в каса	1	2
Парични средства по разплащателни сметки	49	33
Парични средства по депозити	420	400
Общо	470	435

Наличните парични средства на сдружението по разплащателните сметки, както и откритите депозити са по банкови сметки в Обединена Българска Банка АД.

7. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

Към 31 декември 2010 г. предплатените разходи в размер на 4 хил. лв. (31.12.2009 г.: 4 хил. лв.) включват основно предплатени суми за застраховки за 2011 г. за използвания от дружеството автомобил, както и абонамент за периодични издания и правен софтуер за 2011 г.

8. ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСИРАНИЯ ЗА ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

Дългосрочните финансираия за дълготрайни активи представляват целево финансиране за придобиване офиса на сдружението.

9. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ

	31.12.2010 BGN'000	31.12.2009 BGN'000
Задължение към персонала	29	24
Задължение за социални осигуровки	3	3
Общо	32	27

Задълженията към персонала към 31.12.2010 г. включват начисления за неизползван отпуск в размер на 29 хил. лв. (2009 г.: 24 хил. лв.)



София 1000
ул. "Княз Борис I" N97, ет.5
Телефони: 02/ 986 52 01; 02/ 981 64 93;
02/ 980 76 69
Факс: 02/ 981 43 91
E-mail: abb@intech.bg
www.abanksb.bg