



## ОБЯСНИТЕЛНА ЗАПИСКА

**Относно: Прилаганата счетоводна политика и информация за състоянието и изменението на основните активи и пасиви, приходи и разходи на Комисията за финансов надзор (КФН) за периода 01.01.2019 г. – 31.12.2019 г.**

Създаването, обхвата, устройството, функциите и дейността на Комисията за финансов надзор са уредени със Закона за Комисията за финансов надзор, съгласно който комисията е юридическо лице на бюджетна издръжка. Председателят на комисията е първостепенен разпоредител с бюджет. КФН няма подведомствени разпоредители с бюджет.

В годишния финансов отчет (ГФО) на КФН за 2019 г. са отразени всички стопански операции и факти, като отчетността е съобразена с изискванията на Закона за счетоводството, Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (Национални счетоводни стандарти от 2016 г.), Закона за публичните финанси (ЗПФ), Сметкоплана на бюджетните организации (СБО), и указанията на Министерството на финансите (МФ), свързани с отчетността на бюджетните организации.

При изготвяне на ГФО за 2019 г. са спазени принципите на чл. 26 от Закона за счетоводство.

През 2019 г. са извършени промени в Счетоводната политика на КФН със Заповед № 3-440/18.12.2019 г., които касаят промяна на срока за извършване на преглед за обезценка на нефинансовите дълготрайни активи, включване на авансовите плащания при отчитането на показателя „нови задължения за разходи“, промяна на стойностния праг на същественост и др. Амортизационната политика е допълнена със Заповед № 3-195/12.06.2019 г. във връзка с определяне степен на значителност на амортизируемите активи. Със същата заповед са променени Вътрешните правила за провеждане на инвентаризация на активите и пасивите в КФН и бракуване и ликвидиране на нефинансови активи, като са променени сроковете на инвентаризация съгласно чл. 66 от Закона за счетоводството и в съответствие с указанията на МФ. През 2019 г. не са извършвани корекции в сметкоплана на КФН.

Данните в оборотната ведомост са на ниво четириразрядни счетоводни сметки, които са прецизирани и класифицирани съгласно СБО. Сметките за финансови активи и пасиви, както и кореспондиращите с тях сметки от раздели 6 и 7 при отчитане на преоценки, прехвърляне на активи/пасиви между бюджетни организации, при отписване и други събития се класифицират



допълнително от гледна точка на ефекта върху бюджетното салдо (дефицит/излишък), като приходно-разходни и финансиращи позиции.

КФН осъществява счетоводната си отчетност, прилагайки метода на двустранните счетоводни записвания. Въведена е система за автоматизирана обработка на счетоводната информация чрез програмен продукт „Кonto“.

Приходите и разходите на КФН се отчитат на касова основа по параграфи и подпараграфи на Единната бюджетна класификация в съответствие със сметкоплана на бюджетните предприятия по сметките от раздел 6 и 7. Разходите са извършени съгласно уточнения план на бюджета на КФН за 2019 г., като отчитането им на касова и начислена основа е съобразено с икономическия им характер. Счетоводните записвания на стопанските операции се осъществяват в хронологичен ред и синхронизирано на синтетично и аналитично ниво. Текущо през годината не е извършвано приключване на приходните и разходните сметки със сметки 1101 и 1201. За възстановените приходи и разходи не се прилага процедура на червено сторно. На начислена основа (включително и тези от минали години) те се отчитат като се дебитираща или кредитира съответната сметка, по която първоначално е бил осчетоводен съответният приход или разход срещу дебитиране или кредитиране на банкова, разчетна или друга сметка.

В края на годината са начислени провизии за несъбираемост на вземанията на КФН съгласно критериите, заложили в Счетоводната политика на КФН, като част от провизираните като безнадеждни вземания са отписани от баланса на КФН за 2019 г. съгласно Заповед № 3-40/10.02.2020 г. на председателя на КФН.

Начислени са провизии за неизползвания отпуск от служителите на КФН за 2019 г., на база равнището на заплатите за м. декември 2019 г. и припадащите се върху тях вноски за ДОО, допълнително задължително осигуряване и здравно осигуряване за сметка на работодателя, съгласно размерите и съотношенията им, приложими през 2020 г.

По сметка 4971 „Коректив за задължения към доставчици-местни лица“ са начислени разходите, отнасящи се за 2019 г., фактурите за които са получени/издадени в началото на 2020 г. През месец януари 2019 г. начислените корективи, отнасящи се за 2018 г. са сторнирани (червено сторно).

Към 31.12.2019 г. КФН има просрочени вземания в общ размер на 11 717 876 лв., които включват:



- начислени и невнесени в законоустановените срокове годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор в размер на 1 311 642 лв.
- неплатени глоби и имуществени санкции по наказателни постановления – 9 739 522 лв.
- просрочени лихви върху годишни такси – 486 899 лв.
- просрочени лихви върху наказателни постановления – 179 813 лв.

По събирането на просрочените вземания от глоби и имуществени санкции се предприемат всички действия съгласно Инструкцията за издаване на актове за установяване на публични държавни вземания за просрочени такси за осъществяване на общ финансов надзор и изпращане на влезлите в сила актове до Национална агенция за приходите (НАП) за принудително събиране на непогасени задължения, като по-голямата част от вземанията са предадени на НАП за принудително изпълнение.

Активите в КФН се отчитат при спазване на Глава трета на Закона за счетоводството. Дълготрайните материални активи (ДМА) се признават за такива, когато попадат в обхвата на дефиницията по т. 2 от СС 16 и са със стойност по-висока от 800 лева без ДДС, съгласно утвърдената Счетоводна политика на КФН, с изключение на компютърните конфигурации и други подобни взаимосвързани активи, които се признават за ДМА, когато стойността на цялата конфигурация надвишава 500 лева без ДДС. В тези случаи съществените елементи (компютър и монитор) се завеждат като ДМА, независимо, че тяхната индивидуална стойност може да е под минималния праг. Текущо придобитите през годината активи в комисията със стойност под фиксирания праг на същественост се отчитат като текущ разход при влизането им в употреба и след анализ относно тяхното по-нататъшно ползване и начин на употреба се завеждат аналитично по задбалансова сметка 9909 „Активи в употреба, изписани като разход“, когато стойността им надвишава 100 лева без ДДС. По изключение, след преценка, могат да се заведат задбалансово и активи под тази стойност. Минималният праг на същественост за признаване на нематериален дълготраен актив през 2019 г. е 800 лева без ДДС. Програмните продукти и лицензи за програмни продукти се признават за дълготрайни активи, независимо от цената на придобиване.

Дълготрайните материални активи, закупени от външен доставчик първоначално се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена и разходите за привеждане на актива в подходящ за ползване вид. ДМА, получени в резултат на безвъзмездна сделка се завеждат по цена, предоставена от прехвърлителя или по справедлива цена, а при констатиране на излишъци в резултат на проведена инвентаризация, активите се оценяват по



справедлива цена.

Материалните запаси са краткотрайни материални активи, придобити главно чрез покупка и се оценяват при придобиването им по доставна стойност. Отчитат се по съответните сметки на индивидуалния сметкоплан, в зависимост от вида и предназначението им. Всички запаси и други материали, които имат характеристики на дълготрайни активи, но са с единична цена под прага на същественост, се изписват на разход при привеждането им в употреба и се завеждат по задбалансови сметки. При отчитането на потреблението на материалите се прилага метода на среднопретеглената стойност.

През годината е извършено бракуване на активи – компютри, хардуер и машини и съоръжения на с балансова стойност 34 442 лв., както и на активи, заведени в задбалансовата отчетност на стойност 35 540 лв., след преглед от комисия, назначена със заповед на председателя на КФН. Съгласно т. 38.2.2 от ДДС № 20/2004 г. лицензи с изтекъл срок са изписвани на разход на основание протоколи от комисия, назначена със заповед на председателя на КФН. През 2019 г. са предадени безвъзмездно на други бюджетни организации четири автомобили, както и компютри, принтери, монитори и други. Получен е безвъзмездно един лек автомобил. Резултатите от бракуването на активите и безвъзмездно предадените активи са отразени в баланса на КФН към 31.12.2019 г.

В съответствие с указание на МФ ДДС № 05/2016 г. на основание чл. 67, ал. 3 от ПМС № 380/2015 г., в КФН през 2019 г. са начислени амортизации на дълготрайните материални и нематериални активи в размер на 544 458 лв., съгласно утвърдената Амортизационна политика (Заповед № 3-421/ 22.12.2017 г., изм. Със Заповед № 3-195/12.06.2019 г.), която е неразделна част от Счетоводната политика на КФН. КФН прилага линеен метод на амортизация и месечно разпределение на годишната амортизационна квота. В Амортизационната политика са определени полезните срокове за използване на дълготрайните материални и нематериални активи и остатъчните им стойности. Полезните срокове на годност се прилагат за придобити нови активи. Доколкото се придобиват употребявани активи, полезният срок се определя индивидуално за съответния актив или група активи на основата на оценка за остатъчния срок, който не може да бъде по-дълъг от определения срок в Амортизационната политика. Съгласно изискванията на Национален счетоводен стандарт СС 4 – Отчитане на амортизациите, се определя процентно степен на значителност, като КФН приема остатъчна стойност под 5 % спрямо отчетната, да се счита за незначителна и съответно да се пренебрегва. Амортизируемата стойност на тези активи е равна на отчетната. Това се



отнася за следните класове активи: „Кухненски и битов инвентар“, „Аудио, видео и друга техника“, „Друг стопански инвентар“. За отписаните през 2019 г. амортизируеми активи е начислена амортизация до момента на тяхното отписване, включително и за месеца на отписване. С въвеждането на амортизациите на нефинансовите дълготрайни активи не се извършва прекласификация на нефинансов дълготраен актив в краткотраен актив поради спад на стойността под праг на същественост и се прилага само поради спад на стойностният праг.

Съгласно Вътрешните правила за провеждане на инвентаризация на активите и пасивите в КФН и бракуване и ликвидиране на нефинансови активи не е извършвана инвентаризация на дълготрайните материални и нематериални активи, на активите в употреба, изписани като разход и на книгите в библиотеките за 2019 г. Извършена е годишна инвентаризация на материалните запаси и на паричните средства в края на отчетната година, като е извършен и преглед за преценка на материалните запаси по сметка 3020 „Материали“. Всички резултати от проведените инвентаризации са осчетоводени в баланса на КФН към 31.12.2019 г. Извършена е годишна инвентаризация на вземанията и задълженията на КФН, за резултатите от която е изготвен протокол.

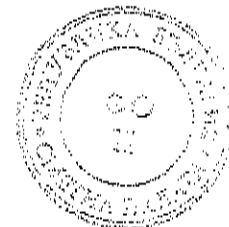
В задбалансовата отчетност по съответните счетоводни сметки е отразена информацията за бюджетните показатели, свързани с поетите ангажименти и новите задължения за разходи, включени в отделна справка към годишния финансов отчет. За корекция в обема/стойността на поетите ангажименти за разходи се използва сметка 9808 „Корекции в обема/стойността на поетите ангажименти за разходи“, а за канцелиране на поети ангажименти – сметка 9809 „Анулиране (канцелиране) на поети ангажименти за разходи“.

КФН организира отчетността си в три обособени отчетни групи, като за 2019 г. записвания има в две от тях:

- Отчетна област „Бюджет“ - отчитат се активите, пасивите, приходите и разходите, произтичащи, свързани или обслужващи бюджетната дейност на КФН;

- Отчетна област „Други сметки и дейности“ (ДСД) - отчитат се стопанските операции по сметките за чужди средства на ведомството и капитализацията на дълготрайните материални активи, изписани на разход в група „Бюджет“ при придобиването им.

## **I. ОТЧЕТНА ГРУПА „БЮДЖЕТ“**



## **ПО АКТИВА НА БАЛАНСА**

### **РАЗДЕЛ А - „НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ“**

#### **1. Дълготрайни материални активи към 31.12.2019 г. – 1 305 080 лв.**

*Намалението спрямо началната сума по баланса от 55 009 лв. е в резултат на следните действия през годината:*

- *увеличение* от закупени дълготрайни материални активи ( + 180 870 лв.)
- *увеличение* от безвъзмездно придобити активи ( + 13 447 лв.)  
от други бюджетни организации
- *намаление* от безвъзмездно прехвърлени активи на други ( - 28 601 лв.)  
бюджетни организации
- *намаление* от извършен брак на дълготрайни активи ( - 34 442 лв.)
- *намаление* от начислени амортизации за 2019 г. ( - 186 283 лв.)

#### **2. Нематериални дълготрайни активи към 31.12.2019 г. – 947 363 лв.**

*Намалението спрямо началната сума по баланса от 155 403 лв. е в резултат на следните действия през годината:*

- *увеличение* от придобити нематериални дълготрайни активи ( + 202 772 лв.)
- *намаление* от начислени амортизации за 2019 г. ( - 358 175 лв.)

#### **3. Краткотрайни материални активи към 31.12.2019 г. – 15 190 лв.**

*Намалението спрямо началната сума по баланса от 423 лв. е в резултат на следните действия през годината:*

- *закупени и заприходени* канцеларски материали, консумативи  
за хардуерна техника, други м-ли и гориво ( + 73 145 лв.)
- *увеличение* от безвъзмездно придобити материални запаси ( + 255 лв.)  
от други бюджетни организации
- *намаление* от безвъзмездно прехвърлени материални запаси ( - 268 лв.)  
на други бюджетни организации
- *преоценка* на материални запаси ( + 13 лв.)
- *изписани* материални запаси ( - 73 568 лв.)



*В резултат на извършените действия общото намаление по РАЗДЕЛ А „Нефинансови активи“ на крайния баланс спрямо началния е в размер на 210 835 лв.*

## **РАЗДЕЛ Б „ФИНАНСОВИ АКТИВИ“**

### **1. Други вземания**

**1.1. Публични вземания към 31.12.2019 г. в размер на 4 296 172, като сумата е формирана, както следва:**

- от начислени неплатени годишни такси за общ финансов надзор общо за 1 450 642 лв., от които предадени на НАП за принудително събиране - 819 518 лв.

- от начислени неплатени глоби и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления общо за 9 686 023 лв., от които предадени на НАП за принудително изпълнение - 8 139 703 лв.

- от начислени лихви за просрочени такси и по наказателни постановления общо за 666 712 лв., от които предадени на НАП за принудително изпълнение – 569 815 лв.

- от начислени провизии за събираемост на вземанията от такси, наказателни постановления и лихви съгласно счетоводната политика на КФН (-) 7 507 205 лв.

*Намаление спрямо началния баланс от 1 473 801 лв.*

### **1.2. Предоставени аванси към 31.12.2019 г. – 2 041 688 лв.**

Тук са отчетени платени аванси по договори, както и начислени суми съгласно ДДС № 03/2009 г. за услуги, които ще се ползват през следващата година, като абонамент за вестници и списания, абонамент за ползване на информационно-правни системи, годишни поддръжки на лицензи, застраховки, както и авансово платен членски внос за 2020 г. към европейски и международни организации.

*Увеличение спрямо началния баланс 879 149 лв.*

### **1.3 Подотчетни лица – 1 369 лв.**

- неотчетени пари от подотчетни лица за командировка в чужбина

*Увеличение спрямо началния баланс 1 369 лв.*

### **1.4. Други вземания – 850 лв.**

- вземания от служители на КФН за представително облекло

(+ 411 лв.)



- депозити във ВАС и за загубена книга
- начислена провизия за несъбираемост

(+1 045 лв.)

( - 606 лв.)

*Намаление спрямо началния баланс от 1 333 лв.*

## **2. Парични средства**

**2.1. Парични средства в банкови сметки към 31.12.2019 г. – 1 827 лв.**

*Увеличение спрямо началния баланс 1 614 лв.*

*Общото намаление по РАЗДЕЛ Б „Финансови активи“ на крайния баланс спрямо началния е в размер на 593 002 лв.*

Сумата на Актива по крайния баланс спрямо сумата на Актива на началния баланс бележи намаление в размер на 803 837 лв.

## **ПО ПАСИВА НА БАЛАНСА**

### **РАЗДЕЛ А „КАПИТАЛ В БЮДЖЕТНИТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ”**

В раздел А „Капитал в бюджетни предприятия“ е отразено изменението на нетните активи за 2019 г. в размер на 941 826 лв.

### **РАЗДЕЛ Б „ПАСИВИ И ПРИХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ”**

#### **1.Краткосрочни задължения**

**1.1. Задължения към доставчици – 24 300 лв.**

Отразено е задължение към доставчици за услуги и доставки, фактурите за които са получени след приключване на разплащанията в СЕБРА, както и задълженията към доставчици за стоки и услуги за месец декември, за които фактурите са издадени в началото на следващата година (ДДС 20/2004 г).

*Намаление спрямо началния баланс 18 173 лв.*

**1.2. Други краткосрочни задължения- 347 274 лв.**





Отразени са надвнесените и недължимо внесени суми от поднадзорни лица, които след съответно искане от поднадзорното лице и извършване на проверка могат да бъдат възстановени. В сумата са включени и удържани и непреведени суми от служители за карти „Мултиспорт“ и недължимо внесена сума от „Евро Алианс Тунели“ АД.

*Намаление* спрямо началния баланс 17 348 лв.

## **2. Провизии и отсрочени постъпления**

### **2.1. Провизии за задължения – 454 846 лв.**

Отразени са начислените провизии за неизползван отпуск от минали години, който ще се ползва през 2020 г. и припадащите му се осигурителни вноски съгласно т. 19.7 от ДДС № 20/2004 г.

*Увеличение* спрямо началния баланс 173 510 лв.

*Общо увеличение по РАЗДЕЛ Б „Пасиви и приходи за бъдещи периоди“ 137 989 лв.*

От направения анализ се установи, че сумата на Пасива по крайния баланс спрямо сумата на Пасива на началния баланс бележи намаление в размер на 803 837 лв.

## **ЗАДБАЛАНСОВИ АКТИВИ**

В този раздел са отразени чужди дълготрайни активи, предоставени за временно ползване; активи в употреба, изписани на разход; предоставени банкови гаранции и други, както следва:

- по сметка 9110 „Чужди дълготрайни активи“ – във връзка със сключени договори са заведени предоставените активи на стойност 68 157 лв.;
- по сметка 9120 „Чужди материални запаси за съхранение, разпределение и управление“ - във връзка със сключени договори са заведени предоставените устройства за 4 881 лв.;
- по сметка 9214 „Получени гаранции и поръчителства“ са осчетоводени банкови гаранции за обезпечаване на авансово плащане и за изпълнение на сключени договори в размер на 326 217 лв.;
- по сметка 9289 „Други дебитори по условни вземания“ са отразени вземания в размер 3 334 672 лв., формирани от образувани преписки срещу неизвестни извършители за откраднати служебни активи в размер на 3 172 лв. и сумата по издадените през 2018 г. и



2019 г. и не влезли в сила наказателни постановления за 2018 г. и 2019 г.- в размер на 3 331 500 лв.;

- по сметка 9909 „Други активи в употреба, изписани като разход“ – влезли в употреба активи под определения със счетоводната политика стойностен праг на същественост, за които се очаква да бъдат използвани повече от един отчетен период, заведени задбалансово за следене и оперативен контрол на стойност – 502 038 лв.

### **ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ**

В този раздел. са отразени наличните ангажименти по сключени договори към 31.12.2019 г. в размер на 2 492 276 лв.

### **II. ОТЧЕТНА ГРУПА „ДРУГИ СМЕТКИ И ДЕЙНОСТИ“**

По актива на баланса „Активи с историческа и художествена стойност и книги“ са отразени книгите от библиотечния фонд на стойност 36 897 лв.

Към 31.12.2019 г. по актива на баланса „Парични средства“ е отразена наличността от 38 553 лв. по набирателната сметка на КФН в БНБ. Същата сума е отразена и по пасива на баланса в „Краткосрочни задължения“. По набирателната сметка на КФН постъпват суми от гаранции във връзка със сключени договори.

ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ ФСД:

ЦВЕТАНКА СТАНИШЕВА