

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

на

“МАРШАЛ КРЕДИТ ГРУП” ООД
БЪЛГАРИЯ, гр. София, ул. “Церова гора” № 12-14 ап.5А
за годината, завършваща на 31 декември 2017 г.
ЕИК 175066780

1. УЧРЕДЯВАНЕ И РЕГИСТРАЦИЯ

Фирма „МАРШАЛ КРЕДИТ ГРУП“ ООД е регистрирана на 05.04.2006 год. от Софийски градски съд по ф.д. № 4029/2006 год. с предмет на дейност: отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, придобиване на участия в кредитна институция или друга финансова институция, финансов лизинг, гаранционни сделки както и всяка друга дейност, за която няма изрична законова забрана.

Дейността се осъществява в гр. София

2. ОПИСАНИЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско, счетоводно и данъчно законодателство. Настоящият годишен финансов отчет е изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия и изискванията на Наредба на БНБ № Н-21 от 29.12.2006 год. при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и/или пасиви по тяхната справедлива стойност към 31 декември 2017 година.

Всички суми и оповестявания за 2017 година, както и за предходната 2016 година са представени в настоящия годишен финансов отчет в хиляди български лева (хил. лв.).

Съставни части на финансовия отчет са:

Счетоводен баланс

Отчет за приходите и разходите

Отчет за собствения капитал

Отчет за паричните потоци

Приложение

Информацията предоставена във финансовия отчет има следните характеристики:

- Ясно, вярно и честно представяне
- Същественост
- Сравнителна информация

Активите и пасивите, приходите и разходите не се компенсират, освен когато това се изисква или е разрешено от друг стандарт.

Счетоводният баланс представя активите, пасивите и собствения капитал на предприятието, като информацията за тях е систематизирана в раздели, групи и статии. Активите, пасивите и собствения капитал се посочват в счетоводния баланс по балансова стойност, определена като разлика между отчетната стойност и коректива отнасящ се до тази стойност.

Изготвянето на финансовия отчет изисква да бъдат направени някои приблизителни счетоводни оценки и предположения, които се отнасят до представените балансови активи и пасиви, оповестените условни активи и пасиви, както и до признатите разходи и приходи за периода. Реалните резултати биха могли да се различават от приблизителните счетоводни оценки.

Финансовите отчети са изготвени на принципа на „действащо предприятие“, което предполага, че дружеството ще продължи дейността си в обозримото бъдеще.

Дружеството има приета счетоводна политика която прилага последователно и през 2017 г. не са настъпили промени в политиката.

Настоящите финансови отчети са изготвени при спазване на принципите:

- Текущо начисляване;
- Действащо предприятие;
- Предпазливост;
- Съпоставимост между приходите и разходите;
- Предимство на съдържанието пред формата;
- Запазване на счетоводната политика от предходния отчетен период;
- Независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс;

2.2. Сравнителни данни

Перата в Счетоводния баланс, в Отчета за приходите и разходите и в Отчета за паричния поток, представени във финансовия отчет за 2017 година, са съпоставими с данните за 2016 година.

2.3. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Националните счетоводни стандарти изискват ръководството на дружеството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвянето на годишния финансов отчет и при определяне стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите и условните активи и пасиви. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет.

2.4. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс

2.4.1. Дълготрайни материални активи . Дружеството е възприело дълготрайните материални активи да се представят по препоръчителния подход – цена на придобиване намалена с натрупаните амортизации и евентуалните загуби от обезценка.

В годишния финансов отчет дълготрайните материални активи са представени по цена на придобиване, включваща покупната им стойност и всички допълнителни разходи до въвеждането им в експлоатация и са намалени с размера на начислената им амортизация..

Последващи разходи по дълготрайните активи – последващо извършвани разходи се капитализират само в случай, че водят до увеличаване на икономическата изгода от първоначално оценената стандартна ефективност от използването на съответния актив, за когото са извършени. Всички останали последващи разходи се отчитат като текущи в отчета за приходите и разходите.

В счетоводната си политика дружеството е определило стойностен праг на същественост за признаване на един актив като дълготраен материален актив – 700 лв.

2.4.2. Материалните запаси първоначално се отчитат по тяхната доставна стойност, включваща покупната цена, както и всички други разходи, направени във връзка с доставянето до сегашното им местоположение и състояние. Оценката на потреблението на материалните запаси се извършва по метода на средно претеглената цена. В края на отчетния период ръководството на дружеството прецени, че не са налице условия за извършване на обезценки на материалните запаси.

2.4.3. Краткосрочните вземания в лева са оценени по стойността на тяхното възникване. Преглед на вземанията за обезценка се извършва от ръководството на дружеството в края на всяка година и ако има индикации за подобна обезценка, загубите се признават в отчета за приходите и разходите.

Към 31.12.2017 година разходите от обезценка на вземания по предоставени кредити възлизат на 238 х.лв. обезценка.

2.4.4. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност. Сделките с чуждестранна валута се отчитат в лева по централния обменен курс на БНБ валиден за деня на операцията.

2.4.5. Собствен капитал.

- **Основният капитал** на дружеството е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Дружеството е регистрирано с капитал от 1000000 лв.

Капиталът на дружеството към датата на финансовия отчет е разпределен както следва:

Собственици	Дялово участие	Номинална стойност (лв.)
Веселин Първанов Денков	9900	100,00
Даниел Василев Дамянов	100	100,00

Управител на дружеството към 31.12.2017 год.е Даниел Василев Дамянов.

2.4.6. Краткосрочните задължения в лева са оценени по стойността на тяхното възникване.

2.5. Амортизация на дълготрайните активи

Дружеството начислява амортизация на дълготрайните активи, съобразно полезния живот на отделните активи, определен от ръководството на дружеството за всеки клас активи. Амортизация не се начислява на земите. Амортизациите на дълготрайните материални и нематериални активи са начислявани като последователно е прилаган линейния метод.

2.6. Признаване на приходите и разходите

Приходите и разходите са начислявани текущо (в момента на тяхното възникване), независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на принципа за съпоставимост между тях.

2.7. Данъци върху печалбата

В съответствие с българското данъчно законодателство, дружеството се облага с корпоративен данък в размер на 10 % за 2017 година върху облагаемата печалба.

Начисляването на текущия данък се базира на счетоводния резултат за текущата година, коригиран съгласно установените от действащото към 31.12.2017 година данъчно законодателство правила.

3. ПОЯСНЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

3.1. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи без земите са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Земята не се амортизира. Срокът на годност по отделни групи активи е определен от ръководството на дружеството, като е съобразен с: физическото износване, спецификата на оборудването и инвентара, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод при определен полезен живот както следва:

Сгради – 25 г.

Машины и оборудване – 3-4 г.

Транспортни средства- 4 г.

Стопански инвентар – 6-7 г.

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 възстановителната им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановителна стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановителната стойност на активите. Възстановителната стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: нетна пазарна цена или стойност в употреба. За определянето на стойността в употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща 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, освен ако за даден актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв, освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението се включва като разход в отчета за приходите и разходите.

През 2017 г. не е правена обезценка на дълготрайни активи.

През 2017 г. са придобити ДМА с цена на придобиване 303 х.лв

През 2017 г. са продени ДМА с цена на придобиване 303 хил.лв.

3. 2. Инвестиции в акции, дялове и облигации

Към 31.12.2017 г. "МАРШАЛ КРЕДИТ ГРУП" ООД притежава инвестиции в предприятия на стойност 202х.лв.

3. 3. Отсрочени данъци

Към 31.12.2017 г. няма начислени временни данъчни разлики.

3. 4. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура /протокол/, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Приблизителната оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или за част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се отписват изцяло, когато се установят правните основания за това.

Вид вземане	2016 г. хил.лв.	2017 г. хил.лв.
Вземания от клиенти и доставчици		10
Други вземания-предоставени кредити	8987	10116

3.5. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните сметки.

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%);

	2016 г. – хил.лв.	2017г. – хил.лв.
Парични средства в каса	1	17
Парични средства в разплащателни сметки	369	601

3.6. Данъци от печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Данъчна ставка за 2017 г. е 10%.

3.7. Разходи за бъдещи периоди – няма начислени към 31.12.2017 год.

3.8. 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 фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и 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 се променя ежегодно и е определено с в чл. 6, ал. 3 от Кодекса за осигурителния кодекс социално осигуряване (КСО).

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

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 персоналят 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. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение.

Задълженията към персонала към 31.12.2017 г. са:

Вид задължение	2016 г. – хил.лв.	2017 г. – хил.лв.
Заплати	29	56
Осигуровки	2	2

В Дружеството няма начислени неизползвани компенсируеми отпуски

3.9. Задължения към финансови предприятия – няма

3.10. Търговски и други задължения

Вид задължение	2016 г. –хил.лв.	2017 г. – хил.лв.
Задължения към доставчици	7	7
Други задължения	4497	5275
Задължения към бюджета – в т. ч.	42	41
Корпоративен данък	38	34
ДОД	3	7
ДДС	1	-

3.11. Собствен капитал

Собствения капитал е увеличен със 919 хил.лв. Увеличението е от реализираната печалба през 2016 г.

3.12. Провизии, условни активи и пасиви

В Дружеството са начислени провизии в размер на 454 хил.лв..

3.13. Приходи

Приходите се признават на база принципа за начисляване до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ.

Приходите са:

Вид приход	2016 г. – хил.лв.	2017 г. – хил.лв.
Други приходи и приходи от услуги	151	22
Приходи от лихви и др.фин.приходи	1359	2538

3.14. 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 приходи и разходи се включват в отчета за приходи и разходи, като се посочват разгърнато.

Вид разход	2016 г.- хил.лв.	2017 г. хил.лв.
Разходи за материали	3	5
Разходи за външни услуги	121	111
Разходи за персонал	404	559
Разходи за амортизации	6	8
Други разходи	82	603
Финансови разходи и разходи от обезценка на фин.активи	171	244

3.15 Текуща печалба /загуба/

Дружеството отчита текуща печалба към 31.12.2017 г.в размер на 917835.41 лв.

Печалба х.лв	2016 година	2017 година
Печалба преди данъци върху печалбата	723	1030
Нетна печалба	650	918

4. Събития след датата на баланса

Между датата на съставяне на Годишния финансов отчет и датата на настоящото оповестяване не са се случили важни и значими събития, които да изискват специално оповестяване и преизчисление на някои активи, пасиви, приходи и разходи и които да повлияят съществено на бъдещото развитие на предприятието.

5. Действащо предприятие

Дружеството отговаря на критериите за действащо предприятие и има намерение да се развива и в бъдеще в същите насоки като подобрява постигнатите показатели.

ГФО е приет и одобрен за публикуване в Търговския регистър от Общо събрание на съдружниците на „МАРШАЛ КРЕДИТ ГРУП“ ООД НА 25.03.2018 год.

Дата на съставяне: 25.03.2018 г.

Съставител:
/ Сн.Манчева /

Ръководител:.....
/ Д.Дамянов /

