

реализируема стойност на обезпечението и се представя като процент от Експозиция при неизпълнение. Загуба при неизпълнение се определя индивидуално за всяка експозиция в кредитния портфейл, в зависимост от обезпечението по нея и независимо от това дали оценката на вероятността от неизпълнение се извършва на индивидуална или колективна основа.

е) Методи за изчисляване и представяне на очакваните кредитни загуби

Оценката на очакваните кредитни загуби е уседнена величина, претеглена за вероятността от неизпълнение през срока на инструмента, чрез оценяване на обхвата на възможните резултати. Кредитните загуби представляват настоящата стойност на разликата между паричните потоци, дължими по договор и паричните потоци, които дружеството очаква да получи, като отчита сумите и кога и във времето очаква да бъдат получени те. Изменението в коректива за загуби се отчита като резултат от обезценката в печалба или загуба за периода. Натрупания коректив намалява балансовата стойност на актива в отчета за финансовото състояние.

Хеджиране

МСФО 9 въвежда и значително изменение в модела на хеджиране, изискващ и значително по-голям оповестявания, относно дейността по управление на риска. Дружеството не отчита активни финансови инструменти, за което е определено хеджиращо взаимоотношение, поради което първоначалното прилагане на изискванията за хеджиране, съгласно МСФО 9 не оказват влияние върху финансовите отчети.

Обезценка

Балансовата стойност на активите на дружеството се анализират периодично на тримесечие и към датата на изготвяне на баланса, за да се прецени дали съществува индикация за обезценка. Вслучай, че съществуват такива признаци се прави приблизителна оценка за възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава винаги, когато текущата стойност на актива или на група активи генериращи приходи, част от които е той, превишава възстановимата му стойност. Загубата от обезценка се отчета в Отчета за доходите. Загубата от обезценка се възстановява в случай, че има промяна в преценката, послужила за определяне на възстановимата стойност.

Лизинг

Предприятието класифицира даден лизингов договор като финансов лизинг, ако с него всички рискове и изгоди от собствеността върху актива по същество се прехвърлят. Даден лизингов договор се класифицира като оперативен лизинг, ако с него всички рискове и изгоди от собствеността върху актива по същество не се прехвърлят.

Съгласно МСС 17 дружеството се позовава на няколко основни критерия, съгласно които класифицира даден лизингов договор, като финансов лизинг:

- 1) лизинговият договор прехвърля собствеността върху актива на

лизингополучателя към края на срока на лизинговия договор;

- 2) лизингополучателят притежава опция за закупуване на актива на цена, която се очаква да бъде достатъчно по-ниска от справедливата стойност към датата, на която опцията става упражняема, за да бъде до голяма степен сигурно още в началото на лизинговия договор, че опцията ще бъде упражнена;
- 3) срокът на лизинговия договор покрива 75% от икономическия живот на актива дори ако правото на собственост не е прехвърлено;
- 4) в началото на лизинговия договор настоящата стойност на минималните лизингови плащания се равнява на минимум 90% от справедливата стойност на наетия актив;
- 5) наетите активи имат дотолкова специфичен характер, че само лизингополучателят може да ги използва без съществени модификации.

При квалифицирането на договорите, като финансов лизинг, дружеството прилага горепосочените критерии и праговете по тях последователно.

Дружеството като лизингополучател

Финансовите лизинги, които прехвърлят към предприятието в значителна степен всички рискове и ползи, свързани със собствеността върху наетия актив, се капитализират в началото на лизинга по справедливата стойност на наетото имущество или, ако е по-ниска, по сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания се разпределят между финансовите разходи и намалението на задължението по лизинга така, че да се получи постоянен лихвен процент върху оставащото салдо на задължението. Финансовите разходи се признават директно в отчета за доходите.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират за срока на полезния живот на актива.

Лизинговите плащания по договори за оперативен лизинг се признават като разход в отчета за доходите на база линейния метод за срока на лизинговия договор. Активите по оперативни лизинги не се признават в баланса на предприятието.

Дружеството като лизингодател

Лизингови договори, за които предприятието прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди, свързани със собствеността върху актива, се класифицират като финансов лизинг. В началото на лизинговия договор като вземане се отчита определената в договора обща сума на наемните плащания. Разликата между общата сума на договорените наемни плащания и справедливата цена на отдадения актив се отразява като финансов приход за бъдещи периоди, който се признава в текущия период, пропорционално на относителния дял на подлежащите на получаване суми по договора за периода в общата сума на договорените наемни плащания.

Лизингови договори, при които предприятието запазва в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху наетия актив, се класифицират като оперативен лизинг. Първоначалните преки разходи, извършени от предприятието във връзка с договарянето и

уреждането на оперативен лизинг, се прибавят към балансовата стойност на наетия актив и се признават като разход през целия срок на лизинговия договор на същата база както лизинговите приходи. Условните наеми се признават като приходи в периода, в който бъдат заработени.

Промени в счетоводната политика, корекции на грешки

Дружеството предприема промяна в прилаганата счетоводна политика, само ако това се изисква по закон или от друга институция, регламентираща счетоводните стандарти, или ако промяната ще доведе до по-подходящо представяне на събитията или сделките във Финансовите отчети на дружеството.

Грешките се отчитат съобразно МСС 8. Проверката за наличие на основание за прилагане на принципите за отчитане на грешка се прави за всяка грешка поотделно, като единствено за приходите и разходите, за които счетоводен стандарт позволява да не се коригират, е възможно проверката да се прави за нетираната сума.

В дружеството не се третира като промяна на счетоводната политика:

- а) приемането на счетоводна политика за събития и сделки, които се различават по същество от случилите се преди това събития или сделки, и
- б) приемането на нова счетоводна политика за събития и сделки, които не са се случвали преди това или са били незначителни.

Промяната в счетоводната политика се прилага с обратна сила. Всяка корекция в следствие на промяната се отразява като корекция на салдото на неразпределената печалба от минали години. Сравнителната информация се преизчислява. Разликата от преизчисляване на разходите за данъци в отчета за доходите за предходния период се посочва като корекция на неразпределената печалба (непокрытата загуба).

Промяната в счетоводната политика се прилага без обратна сила, когато корекцията на салдото на неразпределената печалба от минали години не може да бъде надеждно определена.

Събития след отчетния период

Събития след отчетния период са онези събития, както благоприятни, така и неблагоприятни, които възникват между края на отчетния период и датата, на която финансовия отчет е утвърден за издаване. Разграничават се два вида събития :

- Такива, които доказват условия, съществували към края на отчетния период – „коригиращи събития след края на отчетния период“ и
- Такива, които са показателни за условия, възникнали след края на отчетния период – „некоригиращи събития след края на отчетния период“.

Дивиденди

Дивидентите се признават като намаление на нетните активи на дружеството и като задължение към неговите собственици в периода, в който възникне правото им да ги получат.

Свързани лица и сделки между тях

Дружеството спазва разпоредбите на МСС 24 при определяне и оповестяване на свързани лица. Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения без значение на това дали се прилага някаква цена. Предприятието осъществява сделки със свързани лица при пазарни условия - цената при сделки между свързани лица се определя в съпоставка с цената на сходни стоки, продадени на сходен икономически пазар на купувач, който не е свързан с купувача; този подход се прилага и при определяне на разходите за предоставяне на финансиране. При класифицирането на даден контрагент като свързано лице за данъчни цели дружеството има предвид и разпоредбите на ЗКПО - § 1, т. 3 от ДОПК.

Отчет за паричните потоци

Претата политика за отчитане и представяне на паричните потоци е по прекия метод. Паричните потоци се квалифицират като потоци от Оперативна дейност, Инвестиционна дейност и Финансова дейност, при съблюдаване изискванията на МСС 7 Отчети за паричните потоци.

Инвестиционните и финансоите сделки, които не изискват използването на парични средства се изключват от отчета за паричните потоци.

Паричните потоци се отчитат на нетна база, в случаите, когато паричните потоци са в резултат на пера, при които обратимостта е бърза, тъй като падежите са кратки, като закупуване и продажба на парични еквиваленти, получени и предоставяни краткосрочни кредити и други подобни.

При изготвяне на Отчета за паричните потоци, предприятието съблюдава следните правила:

а) посочените суми в началото и в края на периода трябва да отговарят на сумите, посочени в разностойностите статии в отчета за финансовото състояние;

б) предприятието може да добавя нови статии или да променя наименованието на посочените, когато с това се постига по-пълно или по-прецизно представяне на Отчета за паричните потоци;

в) В отчета за паричните потоци не се посочват статии, за които липсва счетоводна информация. Този принцип важи за всички останали елементи на годишния финансов отчет.

Отчет за промените в собствения капитал

Приета е счетоводна политика за изготвяне на отчет за промените в собствения капитал, чрез включването в отчета на следните елементи: общ всеобхватен доход за периода; салдо на неразпределената печалба, както и движенията за периода; всички статии, които в резултат на действащите счетоводни стандарти се признават директно в собствения капитал; кумулативен ефект от промените в счетоводната политика и корекциите на грешки в съответствие с МСС 8; прехвърляне и разпределение на капитал между собственици; настъпили промени в резултат на всички именения по всички елементи на собствения капитал.

Собствения капитал на дружеството се състои от:

Регистриран капитал – представен по неговата историческа цена в деня на регистрация;

Резерви – формирани от печалбата. Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години.

Натрупана печалба / загуба – включва непокритата към датата на финансовия отчет натрупана загуба от предходни години, неразпределена печалба от предходни години и печалба / загуба за текущия период.

Данъчни задължения

Текущите данъчни задължения на дружеството не произтичат от договорни взаимоотношения и не се класифицират като финансови пасиви. Текущият данък за текущия и предходни периоди се признава като пасив до степента, до която се очаква да бъде платена на данъчните органи при прилагане на данъчни ставки и закони, действащи към датата на Финансовия отчет.

Данък върху печалбата

Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочни данъци. Данъкът върху печалбата се признава в Отчета за доходите, с изключение на този, отнасящ се до статии, които са признати директно в капитала, като в този случай той се представя капитала.

Текущият данък са очакваните данъчни плащания върху облагаемата печалба за годината, прилагайки данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на отчета.

Отсрочния данък се начислява като се прилага балансовия метод и се отнася за временните разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното им отчитане и балансовата им стойност за данъчни цели. Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила в периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди въз основа на данъчните ставки действащи или по същество въведени в сила към края на отчетния период. Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират

Приходи

Приходите се признават на база принципа на начисляване и до степен, до която икономическите изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат да се оценят надежно. Приходите от продажба на активи се признават, когато всички съществени рискове и изгоди от собствеността на активите се прехвърли на купувача. Приходите се признават в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Приходите в чуждестранна валута се отчитат по централен курс на БНБ към датата на начисляването им.

Приходите, свързани със сделки за извършване на услуги се признават в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставяне на Финансовия отчет, при условие, че резултатът от сделката може да се оцени надежно. Етапът на завършеност на сделката се определя на база частта, която направените до момента разходи представляват общия обем на предвидените разходи по сделката като само разходите, които отразяват извършените до момента услуги или тези, които ще бъдат извършени се включват в общия обем на предвидените разходи по сделката.

Приходите от наем се признават в Отчета за дохода на база линейния метод за времето на продължителност на наемния/лизинговия договор.

Приходите от лихви, възнаграждения за права и дивиденди, се признават по метода на

ефективна лихва, когато е вероятно предприятието да има икономически ползи, свързани със сделката и сумата на приходите може надлежно да бъде изчислена.

Приходите от лихви за забавени плащания на клиентите се начислява като финансов приход при ефективно плащане, поради съществуваща несигурност за възстановяване на дължимата стойност преди реалното плащане.

Разходи

Оперативните разходи се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост между приходите и разходите. Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедлива стойност на платеното или предстоящо плащане. Разходите по заеми са лихви и други разходи, извършени от предприятието във връзка със заемането на финансови средства, в т.ч. лихви по банкови овърдрафти и по краткосрочни и дългосрочни заеми; амортизации на дисконти или премии във връзка със заеми; курсови разлики, произтичащи по валутни заеми, в степента, в която се разглеждат като корекция на разходите за лихви. Финансовите разходи включват и плащането на банкови такси.

Ефекти от промените във валутните курсове

Дружеството е определило за отчетна и функционална валута български лев (BGN).

Сделките в чуждестранна валута (с изключение на тези за покупка и продажба на валута) се вписват в левове при първоначалното им счетоводно отразяване, като към сумата в чуждестранна валута се прилага централният курс на БНБ към датата на сделката. Закупената валута се оценява по курса на придобиване, а продадената се осчетоводява по курса на продажбата.

Курсови разлики се отчитат:

- при промяна на валутния курс към края на месеца спрямо този, по който са били счетоводно отразени;
- при прилагане на заключителния курс на БНБ за нуждите на Годишния финансов отчет спрямо този, по който са били счетоводно отразени;
- при валутни постъпления за уреждане на вземания курсова разлика възниква от левовата равностойност, по която се води вземането и фиксинга БНБ в деня на постъпление на валутата по сметката;
- при погасяване на валутни задължения курсова разлика възниква при различие на левовата равностойност на една валутна единица между активните и пасивните сметки.

Курсовите разлики се признават като текущ приход и разход през периода, през който възникват.

Извършване на Инвентаризация

Инвентаризация на активите и пасивите се извършва през всеки отчетен период с цел достоверното им представяне в годишния финансов отчет. Инвентаризацията се извършва по ред и начин, определени от органите на управление на предприятието.

Инвентаризация на дълготрайните активи и материалните запаси се извършва от назначена от ръководителя на дружеството комисия в присъствието на МОЛ. Инвентаризациите се извършват чрез фактическо преброяване и/или претегляне на стоково-материалните ценности и дълготрайните активи. Съставят се инвентаризационни описи.

Компенсация на липсите и излишъците се извършва само при наличие на причинно-следствена връзка между активите. Компенсацията се извършва само по количество. За липси по вина на МОЛ се съставя акт за начет, като МОЛ се начита по продажни цени. Установените липси (без вина на МОЛ) и излишъци се отчитат като текущ разход или приход през периода на тяхното установяване.

Действащо предприятие

Дружеството изготвя финансов отчет на базата на действащо предприятие. Ръководството на предприятието прави оценка по отношение на наличието на съществена несигурност, свързана със събития или условия, която може да хвърли значителни съмнения, относно способността на предприятието да продължи, като действащо предприятие към края на отчетния период.

Ръководството на предприятието счита, че предприятието е действащо, няма планове и намерения, нито обективни индикации за преустановяване на дейността или същественото ѝ намаляване в обозримо бъдеще.

В. ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Отчет за всеобхватния доход

1. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

Нетният доход от лихви на дружеството е формиран от приходи от лихви по предоставени кредити и договори за финансов лизинг, нетирани с разходите за лихви по договори за получени заеми и договори за финансов лизинг.

<i>Нетен доход от лихви</i>	<i>Стойност (хил.лв.)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
<i>Приходи от лихви., в т.ч.:</i>	<i>1 520</i>	<i>1 733</i>
По договори за финансов лизинг	1 288	1 017
По ипотечни кредити	14	38
По потребителски кредити	218	678
<i>Разходи за лихви, в т.ч.:</i>	<i>30</i>	<i>17</i>
По получени заеми и договори за лизинг	30	17
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ:	<i>1 490</i>	<i>1 955</i>

2. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

Нетните приходи от дейността са формирани от нетните приходи от продажби по договори за финансов лизинг, приходи от директни продажби на стоки и активи и други приходи, нетирани с балансовата стойност на продадените активи.

<i>Нетни приходи от дейността</i>	<i>Стойност (хил.лв.)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
<i>Нетни приходи от продажби., в т.ч.:</i>	<i>4 960</i>	<i>81</i>
От директни продажба на стоки	190	66
От продажба на услуги	82	15
От продажба на стоки по договори фин. лизинг	4 688	-
<i>Други приходи от продажби., в т.ч.:</i>	<i>492</i>	<i>1 853</i>
От продажба на ДМА	20	22
От продажба на кредитен портфейл	460	-
От приключени договори	12	
От префактурирани разходи по договори	-	1 831
<i>Балнасова стойност на продадените активи, в т.ч.:</i>	<i>(4 944)</i>	<i>(66)</i>
Продадени ДМА	(20)	(1)
Продадени стоки по договори фин. лизинг	(4 677)	-
Продадени стоки по директни продажни	(247)	(65)
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА:	<i>508</i>	<i>1 868</i>

3. ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Същност на отчетените разходи за оперативна дейност през периода:

Разходи за оперативна дейност	Стойност (хил.лв.)	
	2019 г.	2018 г.
Разходи за суровини, материали и външни услуги., в т.ч.:	470	2 956
За материали	45	48
За външни услуги	309	1 057
- застраховки	4	679
- хонорари по граждански договори	2	9
- наеми	81	127
- куриерски и далекосъобщ. у-ги	62	106
- юридически услуги	18	17
- счетоводни и одиторски у-ги	6	6
- рекламни услуги	7	3
- други	129	110
За данъци и такси	18	202
Други оперативни разходи	98	1 649
Разходи за амортизация и обезценка:	109	100
Разходи за персонала, в т.ч.:	190	193
За възнаграждения	167	168
За осигуровки	23	25
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА:	769	3 249

4. ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ / РАЗХОДИ

Същност на отчетените финансови приходи и разходи за периода:

Финансови приходи / разходи	Стойност (хил.лв.)	
	2019 г.	2018 г.
Финансови приходи., в т.ч.:	2 290	4 382
Други финансови приходи, в т.ч.:	168	206
- от финансов риск по приключени договори за лизинг	95	81
- от банкови лихви и такси	1	-
- от такси и финансов риск по договори за кредит	72	125
От възстановени загуби от обезценка на финансови активи, в т.ч.;	392	1926
От застрахователни комисионни и такси	461	1 369
От неустойки за забава, в т.ч.;	1 269	881
- по договори за финансов лизинг	589	207
- по договори за кредит	680	674
Финансови разходи., в т.ч.:	(2 121)	(3 724)
Други финансови разходи, в т.ч.:	(11)	(7)
- за банкови такси	(11)	(7)

За загуба (разходи) от обезценка на финансови активи	(1 348)	(2 424)
За такси и комисионни по договори с посредници	(723)	(1 293)
За глоби и неустойки	(6)	-
Други извънредни разходи, в.ч.:	(33)	
- непризнат / частичен данъчен кредит	(15)	
- изписване на салда по приключени договори	(18)	
ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ / РАЗХОДИ (НЕТНА СТОЙНОСТ):	169	658

5. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Текущ данък върху печалбата:

Параметри:	Стойност (хил.лв.)	
	2019 г.	2018 г.
Облагаема печалба	1 400	1 020
Ставка на корпоративния данък	10 %	10 %
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	140	102

Отчет за финансовото състояние

• АКТИВИ

6. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

6.1. Имоти, машини, съоразения и оборудване

	(хил.лв.)					
	Транспортни средства		Офис техника и оборудване		Общо	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Отчетна стойност						
Салдо на 1 януари	290	258	48	37	338	295
Придобити	17	86	15	11	32	97
Отписани активи	40	54	32	0	72	54
Последващи оценки - увеличение	-	-	-	-	-	-

Последващи оценки - намаление	-	-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември	<u>267</u>	<u>290</u>	<u>31</u>	<u>48</u>	<u>298</u>	<u>338</u>
Натрупана амортизация						
Салдо на 1 януари	110	92	33	20	143	112
Начислена амортизация	67	71	11	13	78	84
Отписана амортизация	11	53	20	0	31	53
Салдо на 31 декември	<u>166</u>	<u>110</u>	<u>24</u>	<u>33</u>	<u>190</u>	<u>143</u>
Балансова стойност на 31 декември	<u>101</u>	<u>180</u>	<u>7</u>	<u>15</u>	<u>108</u>	<u>195</u>
Балансова стойност на 1 януари	<u>180</u>	<u>166</u>	<u>15</u>	<u>17</u>	<u>195</u>	<u>183</u>

6.2. Нематериални активи

(ХИЛ.ЛВ.)

	Програмни продукти		Общо	
	2019	2018	2019	2018
Отчетна стойност				
Салдо на 1 януари	156	152	156	152
Придобити	21	62	21	62
Отписани активи	112	58	112	58
Салдо на 31 декември	<u>65</u>	<u>156</u>	<u>65</u>	<u>156</u>
Натрупана амортизация				
Салдо на 1 януари	110	151	110	151
Начислена амортизация	31	17	31	17
Отписана амортизация	95	58	95	95
Салдо на 31 декември	<u>46</u>	<u>110</u>	<u>46</u>	<u>73</u>
Балансова стойност на 31 декември	<u>19</u>	<u>46</u>	<u>19</u>	<u>83</u>
Балансова стойност на 1 януари	<u>46</u>	<u>1</u>	<u>46</u>	<u>1</u>

6.3. Предоставени кредити, включително финансов лизинг

Предоставени кредити, вкл. финансов лизинг	Сума (хил.лв.)	
	2019 г.	2018 г.
По финансов лизинг	9 546	7 672
По договори за кредит	938	2 256
Общо стойност на представените кредити, вкл. финансов лизинг:	10 484	9 928

Финансов лизинг - вземания, разпределени по остатъчен падеж

Остатъчен падеж	За лизингодателя			
	Брутна инвестиция във финансов лизинг	Нереализиран финансов доход	Стойност на минималните лизингови плащания за получаване	Нетна инвестиция във финансов лизинг
	1	2	3=1-2	4
от 1 ден до 180 дни	1 845	321	1 524	1 452
от 181 ден до 1 година	4 531	942	3 589	3 216
над 1 година	6 569	1 691	4 878	4 878
Общо	12 945	2 954	9 991	9 546

Кредити и аванси - информация за качеството на кредитите и обезценката им

Наименование	Балансова стойност	Брутна стойност на обезценени кредити и аванси				Обезценка поради просрочие и други причини				Балансова стойност на обезценени кредити и аванси			
	Необезценени	ОБЩО	просрочени от 1 до 90 дни вкл.	просрочени над 90 дни	други причини	ОБЩО	просрочени от 1 до 90 дни вкл.	просрочени над 90 дни	други причини	ОБЩО	просрочени от 1 до 90 дни вкл.	просрочени над 90 дни	други причини
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кредити и аванси	10 293	1 165	142	1 023	0	974	14	960	0	191	128	63	0
Финансов лизинг	9 367	623	133	490	0	444	13	431	0	179	120	59	0
Потреб. кредити	926	542	9	533	0	530	1	529	0	12	8	4	0

Вземанията по финансов лизинг, представляват вземания по сключени договори, които дружеството е квалифицирало, като „финансов лизинг” на база въведените в счетоводната политика критерии за оценка.

100% от вземанията по финансов лизинг са по договори, които отговарят на първия и основен принцип за квалифициране, а именно: „лизинговият договор прехвърля собствеността върху актива на лизингополучателя към края на срока на лизинговия договор”. Във всички договори, чиито вземания са класифицирани, като „вземания по финансов лизинг” се съдържа клауза за прехвърляне на собствеността върху лизинговия актив в края на срока на лизинга.

7. ТЕКУЩИ АКТИВИ

7.1. Материални запаси

Към датата на годишния финансов отчет дружеството притежава стоково-материалните запаси на стойност 976 хил. лв. Материалните запаси представляват закупени стоки, даържани за търгуване – автомобили на стойност 339 хил. лв., върнати автомобили по договори за лизинг на стойност 177 хил. лв. и недвижими имоти, на стойност 460 хил. лв.

7.2. Търговки и други вземания

Търговските и други вземания към датата на финансовия отчет са на стойност 1 203 хил. лв., като по своята същност представляват текущи задължения на клинети на дружеството, по сключени договори за финансов лизинг.

7.3. Други вземания

Другите вземания към датата на финансовия отчет са на стойност 7 хил. лв. – 6 хил. лв. вземания по съдебни спорове и 1 хил. лв. отсрочен (неползван) данъчен кредит.

7. 4. Парични средства и еквиваленти

Паричните средства към края на отчетния период са в лева на обща стойност 736 хил.лв., като техния произход е изцяло от основната дейност на дружеството, а именно – получени плащания по договори за финансов лизинг и потребителски кредит, през отчетната 2019 г.

Отчетът за паричните потоци е изготвен на база прекия метод въз основа на информацията за основните класове брутни парични постъпления и плащания получена от счетоводните регистри на дружеството за движението на паричните му средства.

• ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

8. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Записания капитал на дружеството е 5 312 хил.лв.

Резерви- 283 хил.лв.-образувани при разпределение на печалбите от предходни периоди.

Нетната печалба на дружеството след облагане с данъци е в размер на 1 258 хил.лв.

Неразпределена печалба от предходни периоди – 4 666 хил.лв.

Капиталът на дружеството е в размер на 5 311 660 (пет милиона триста и единадесет хиляди шестстотин и шестдесет) лева, разпределен на 531 166 (петстотин тридесет и една хиляди сто шестдесет и шест) дяла, всеки от които е с номинална стойност от 10 лева. Към датата на отчета капиталът на дружеството е изцяло внесен и е разпределен както следва: Кирил Валентинов

Маринов -29 100 (двадесет и девет хиляди и сто) дял с номинална стойност 10 (десет) лева или общо 291 100 (двеста деведесет и една хиляди и сто) лева от капитала на дружеството и „ Уесли Лимитид“, дружество номер 91070, учредено на 19 май 2011 г. в Република Сейшели – 502 056 (петстотин и две хиляди и педесет и шест) дяла с номинална стойност 10 лв. всеки един от тях или общо 5 020 560 (пет милиона двадесет хиляди петстотин и шестдесет) лева от капитала на дружеството.

През отчетния период не са изплащани дивиденди.

9. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ

9. 1. Дългосрочни заеми и кредити

През отчетния период дружеството е лизингополучател по 4 договора за финансов лизинг. Задълженията по тях с падеж над 1 година са на стойност 63 хил. лв.

9. 2. Други задължения

Други задължения	Стойност (хил.лв.)	
	2019 г.	2018 г.
Текущи разчети за префактурирани разходи по договори за финансов лизинг, в т.ч.:	22	4
За данък МПС	22	-
Застраховки	-	4
Други разчети, в т.ч.:	300	264
За финансов рикс по договори за лизинг	300	222
Вътрешни разчети по дейност "Кредити"	-	42
Разчети по застраховане:	39	436
Със застрахователи	36	435
По щети	3	1
Разчети по депозити (гаранции):	0	1 549
Получени депозити от посредници	-	1 549
Разчети по лихви:	18	0
По получени заеми	18	-
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ:	379	2 253

10. ТЕКУЩИ ПАСИВИ

10. 1. Краткосрочна част на дългосрочни заеми и краткосрочни заеми и кредити

Задължения по заеми и кредити	Сума (хил.лв.)	
	2019 г.	2018 г.
Краткосрочна част на дългосрочни заеми - финансов лизинг:	92	60
Краткосрочни заеми:	1 000	12
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЕ:	1 092	72

10. 2. Търговски и други задължения

Търговките и други задължения по своята същност представляват текущи задължения към доставчици. Към датата на годишния финансов отчет тяхната стойност е в размер на 389 хил. лв.

10. 3. Задължения към персонала и за социално осигуряване

Задълженията към персонала (6 хил.лв.) и към осигурителните предприятия (2 хил.лв.) са текущи и включват задълженията за м.декември 2019 г.

10. 4. Задължения за данъци

Задълженията за данъци, общо в размер на 83 хил. – за ДДС 1 хил. лв., за ДОД – 1 хил. лв. и за корпоративен данък – 81 хил. са текущи и включват задълженията за м.декември 2019 г., относно ДДС и ДОД, както и корпоративния данък за донасяне, след съставяне на годишния финансов отчет.

Оповестяване на сделки със свързани лица

Дружеството е свързано лице със следните дружества- „ТЕРРА СЪРВИС 1“ ЕООД, „ТЕРРА СЪРВИС 2“ ЕООД, „ТЕРРА СЪРВИС 3“ ЕООД, „ТЕРРА СЪРВИС 4“ ЕООД, „ТЕРРА СЪРВИС 5“ ЕООД, „ТЕРРА ГРУП БГ“ ЕАД, „МУЛТИСПОРТ БГ“ ЕООД, „АКТИВИТИ ПАРТНЕРС“ ЕООД, „ТЕРРА ПОСТ СЪРВИСИС“ ЕООД и „АДМИРАЛ ИМПЕРИАЛ“ ООД.

През отчетния период между „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД и „ТЕРРА СЪРВИС 1“ ЕООД са извършени сделки на база договор за посредничество за предоставяне на потребителски кредити. Сумата отчетена като разход от „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД във връзка с тези сделки представлява комисионно възнаграждение на подизпълнители възлиза в размер на 15 644.58 лв. Към 31.12.2019 г. отчитащото се дружество няма задължения към „ТЕРРА СЪРВИС 1“ ЕООД.

През отчетния период между „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД и „ТЕРРА СЪРВИС 2“ ЕООД са извършени сделки на база договор за посредничество за предоставяне на потребителски кредити. Сумата отчетена като разход от „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД във връзка с тези сделки представлява комисионно възнаграждение на подизпълнители и възлиза в размер на 22 041.37 лв. Към 31.12.2019 г. отчитащото се дружество няма задължения към „ТЕРРА СЪРВИС 2“.

През отчетния период между „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД и „ТЕРРА СЪРВИС 3“ ЕООД са извършени сделки на база договор за посредничество за предоставяне на потребителски кредити. Сумата отчетена като разход от „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД във връзка с тези сделки представлява комисионно възнаграждение на подизпълнители и възлиза в размер на 16 133.34 лв. Към 31.12.2019 г. отчитащото се дружество няма задължения към „ТЕРРА СЪРВИС 3“.

През отчетния период между „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД и „ТЕРРА СЪРВИС 5“ ЕООД са извършени сделки, относно извършване на ремонт на служебен автомобил на дружеството и последващата му продажба към „ТЕРРА СЪРВИС 5“ ЕООД. Сумата отчетена като разход от „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД във връзка с ремонт на автомобила е в размер на 720.00 лв., а сумата отчетена като приход от „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД, във връзка с покупко-продажбата на автомобила е в размер на 5 500.00 лв. Към 31.12.2019 г. „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД няма вземания и задължения към „ТЕРРА СЪРВИС 5“.

Сделките са извършени на пазарни цени. Сделки с останалите, посочени по-горе дружества и „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ ООД не са осъществявани през отчетния период.

28.04.2020 г.

гр.София

Управител :

Кирил Валентинов Маринов

Съставил :

Диана Димитрова Миланова