

промяна на справедливата стойност.

3 Управление на финансовия риск

3.1 Фактори, определящи финансовия риск

(б) Кредитен риск

В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Дружеството е установило политики, подsigуряващи извършването на продажби на клиенти и предоставяне на заеми на лица с подходяща кредитна история. Кредитният риск произлиза основно от пари и парични еквиваленти и депозити в банки и други финансови институции. За банки и други финансови институции, се приемат само институции с висок кредитен рейтинг. Ръководството не очаква загуби, в следствие на неизпълнение на задълженията на своите контрагенти.

Кредитно качество на финансовите активи:

Всички финансови активи, които не са нито просрочени нито обезценени са с контрагенти, които нямат външен кредитен рейтинг и нямат неизпълнение за минали периоди. Те са както следва:

	Към 31 декември	
	2013	2012
Търговски вземания (Приложение 15)	55	30
Парични средства в банки (Приложение 17)	1	45
	56	75

(в) Ликвиден риск

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства и ликвидни ценни книжа, както и възможности за допълнително финансиране с кредити и за закриване на пазарни позиции. Поради динамичната природа на основните типове бизнес, Дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането, като поддържа достатъчно неизползвани разрешени кредитни линии.

Таблицата по-долу анализира финансовите пасиви на Дружеството в съответните падежни групи на базата на оставащият период от счетоводния баланс към падежната дата на договора. Оповестените в таблицата суми са договорните недисконтирани парични потоци.

	По-малко от 1 година	Между 1 и 2 години	Между 2 и 5 години	Над 5 години
Към 31 декември 2013				
Търговски и други задължения	46	0	0	0
Към 31 декември 2012				
Търговски и други задължения	12	0	0	0

3.2 Управление на капиталовия риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са да защитят способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие с цел да осигури възвръщаемост за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура.

За да поддържа или изменя капиталовата структура, Дружеството може да коригира сумата на изплатените дивиденди, да върне капитал на акционерите, да емитира нови акции или да продаде активи, за да изплати дългове. Дружеството не наблюдава и не управлява специфични показатели за задлъжнялост

От гледна точка на финансов отчет, следните позиции се наблюдават и могат да се променят в резултат на управлението на капитала:

	Към 31 декември	
	2013	2012
Регистриран капитал и резерви (Прил. 18, 19)	8775	8775
Пари и парични еквиваленти (Прил. 17)	1	45

3.3 Определяне на справедливите стойности

При използване на справедливи стойности се спазват изискванията и правилата на МСФО 13-Оценяване по справедлива стойност. Изхожда се от сделки за продажба на актива или за прехвърляне на пасива, които се извършват на основния пазар или на най-изгодния пазар, като включва транспортните разходи и изключва другите разходи по сделките.

Ръководството използва йерархията на справедливите стойности, като при възможност оценката е на ниво 1 според обявените цени на активните пазари. При невъзможност за прилагане на ниво 1, се преминава към ниво 2 за наблюдаване пряко или косвено на цени. Последният вариант е ниво 3, при което се разработват ненаблюдаеми хипотези. Цялостното оценяване на справедливата стойност се категоризира на нивото от йерархията на справедливите стойности, където е намиращата се на най-ниско ниво хипотеза от значение за цялостната оценка.

4 Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

Приблизителните оценки и преценки са базирани на натрупан опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития при наличните обстоятелства. Достоверността на приблизителните оценки и преценки се преразглежда редовно.

4.1 Значими счетоводни приблизителни оценки и предположения

Дружеството извършва приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводното отчитане и оповестяване, които могат да се различават от фактическите резултати. Значимите счетоводни приблизителни оценки, при които има значителен риск от последваща съществена корекция на балансовите стойности на активите и пасивите, са дискутирани по-долу:

4 Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки (продължение)

4.1 Значими счетоводни приблизителни оценки и предположения (продължение)

(а) Данъци върху дохода

Дружеството е данъчно субект по данъчно право, което е данъчната администрация. Значителна преценка е необходима, за да бъде направена за определянето на данъчната провизия. Съществуват множество операции и изчисления, за които окончателно определения данък е неуточнен в нормалния ход на дейността. Дружеството признава пасиви за очаквани данъчни задължения на база на преценка на ръководството. Когато окончателния данъчен резултат е различен от първоначално отчетените суми, тези разлики ще имат влияние върху краткосрочния данък и провизиите за временни данъчни разлики в периода на данъчните ревизии. Когато окончателния данъчен резултат е различен от първоначално отчетените суми, тези разлики ще имат влияние върху краткосрочния данък и провизиите за временни данъчни разлики в периода на данъчните ревизии.

(б) Справедлива стойност на финансови инструменти

Справедливите цени на котираните инвестиции на активни пазари са базирани на текущите пазарни цени. Ако няма активен пазар за финансов инструмент, Дружеството установява справедливите цени, като използва оценъчни модели. Това включва използване на последни сделки, извършени по справедливи цени, дисконтирани парични потоци, модели за оценки на опции, и други модели, използвани от пазарните участници. Моделите за оценка отразяват текущите пазарни условия на датата на оценката, които може и да не са представителни за пазарните условия преди и след тази дата. Към датата на баланса ръководството прегледа неговите модели за да подсури, че те подходящо отразяват текущите пазарни условия, включително относителната ликвидност на пазара и кредитния спред.

Поради промените на финансовите пазари в последно време справедливата цена на финансовите инструменти може значително да се промени през следващия финансов период.

(в) Обезценки на вземания

При извършване на обезценки на вземанията ръководството на Дружеството оценява размера и периода на очакваните бъдещи парични потоци свързани с вземанията въз основа на своя опит за сходни по характер вземания, като взема под внимание и текущите обстоятелства за вземанията, преглеждани за обезценка.

6 Имоти, машини и съоръжения

	Земя и сгради	Машини и съоръжения	Транспорт ни средства	Стопански инвентар	Общо
1 януари 2012 г.					
Отчетна (преоценена) стойност	4860	0	3687	0	8547
Натрупана амортизация	0	0	-30	0	-30
Вътрешен оборот - Преместени от Инв.имоти	0				
Балансова стойност	4860	0	3657	0	8517
Към 31 декември 2012 г.					
Балансова стойност в началото на периода	4860	0	3657	0	8517
Новопридобити	0	0	0	0	0
Отписани	0	0	0	0	0

Преценка	0	0	0	0	0
Разход за амортизация	0	0	-12	0	-12
Балансова стойност в края на периода	4860	0	3645	0	8505

На 31 декември 2012 г.

Отчетна (преоценена) стойност	4860	0	3687	0	8547
Натрупана амортизация	0	0	-42	0	-42
Балансова стойност	4860	0	3645	0	8505

Към 01 януари 2013г.

Балансова стойност в началото на периода	4860	0	3645	0	8505
Новопридобити	0	0	0	0	0
Отписани	0	0	0	0	0
Вътрешен оборот - Преместени от Инв.имоти	0	0	0	0	0
Разход за амортизация	0	0	-7	0	-7
Преценка	0	0	0	0	0
Балансова стойност в края на периода	4860	0	3638	0	8498

На 31 декември 2013 г.

Отчетна (преоценена) стойност	4860	0	3687	0	8547
Натрупана амортизация	0	0	-49	0	-49
Балансова стойност	4860	0	3638	0	8498

Земите на Дружеството са оценени към 31 декември 2013 г. по пазарни цени от лицензиран оценител. Към края на текущата година ръководството на дружеството счита, че балансовата стойност на машините и съоръженията съответства на счетоводната политика за отчитане по цена на придобиване.

8 Инвестиционен имот	2013	2012
В началото на годината	0	0
Увеличение до справедлива стойност	0	0
Вътрешен оборот преместени в земи	0	0
Към края на годината	0	0

15 Търговски и други вземания

	Към 31 декември	
	2013	2012
Вземания от клиенти за услуги	30	27
Разсрочени разходи	25	3
Общо търговски вземания	55	30

Балансовата стойност на търговските и други вземания на Дружеството е деноминирана в следните валути:

	Към 31 декември	
	2013	2012
Български лев	55	30
Евро	0	0
	55	30

Максималната експозиция на кредитен риск към отчетната дата е балансовата стойност на всеки клас вземания, описани по - горе. Дружеството няма обезпечения за вземанията. Всички салда са деноминирани в лева.

17 Парични средства и еквиваленти

	Към 31 декември	
	2013	2012
Каса в лева и чуждестранна валута	0	0
Банкови сметки в лева и чуждестранна валута	1	6
Банкови депозити	0	39
	1	45

Балансовите стойности на паричните средства и еквиваленти на Дружеството са деноминирани в следните валути:

	2013	2012
Български лев	1	45
Евро	0	0
Долари на САЩ	0	0
	1	45

Среднопретегления лихвен процент по банкови депозити към 31 декември 2013 година е 1.20 % (2012 г.: 1.75 %).

18 Акционерен капитал

	Брой акции	Обикновени Акции хил. лв.
Към 31 декември 2011 г.	3 500 000	3500
Към 31 декември 2012 г.	3 500 000	3500
Към 31 декември 2013 г.	3 500 000	3500

Регистрираните обикновени акции са **3 500 000** броя (2012: **3 500 000** броя) с номинална стойност **1** лев за акция (2012: **1** лев за акция). Емитираните акции са напълно платени. Всички акции дават равни права на акционерите.

19 Преоценъчен и други резерви

	Резерв от преоценка на инвестиции	Резерв от преоценка на ИМС	Законов резерв	Други резерви	Общо
Салдо на 1 януари 2012 г.	0	0	5 275	0	5 275
Преоценка на инвестиции	0	0	0	0	0

Отсрочени данъци	0	0	0	0	0
Дивиденди с изтекъл давностен срок	0	0	0	0	0
Разходи за сметка на резервите	0	0	0	0	0
Разпределение на печалбата	0	0	0	0	0
Продажба на инвестиции	0	0	0	0	0
	0	0	5 275	0	5 275
Салдо на 31 декември 2012 г.	0	0	5 275	0	5 275
Салдо на 1 януари 2013 г.					
Преоценка	0	0	0	0	0
Отсрочени данъци	0	0	0	0	0
Разходи за сметка на резервите	0	0	0	0	0
Разпределение на печалбата	0	0	0	0	0
	0	0	5 275	0	5 275
Салдо на 31 декември 2013 г.					

19 Преоценъчен и други резерви (продължение)

Резервите от преоценка на инвестиции и имоти, машини и съоръжения не подлежат на разпределение под формата на дивиденди.

Законовият резерв е формиран съгласно изискванията на Търговския закон и не подлежи на разпределение съгласно действащото законодателство.

Другите резерви са формирани от разпределение на печалбата и неполучени дивиденди с изтекъл давностен срок за изплащане. Те подлежат на разпределение съгласно действащото законодателство.

21 Отсрочени данъци

Отсрочените данъци се отчитат за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност за целите на счетоводното отчитане при данъчна ставка в размер на 10 % (2012: 10 %) приложима за годината, в която се очаква да се проявят с обратна сила.

Към края на отчетния период не са признати активи по отсрочени данъци, свързани с данъчна загуба и амортизации, поради несигурност за реализиране. Непризнатите активи произтичат от амортизации за 47 х.лв./10%=5х.лв./ и от данъчна загуба за 114 х.лв./10%=11х.лв./.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират, понеже се отнасят за една и съща данъчна администрация.

22	Търговски и други задължения	Година, завършила на 31 декември	
		2013	2012
	Задължения към доставчици и клиенти	42	0
	Получени аванси и гаранции	4	10
	Данъчни задължения	0	2
	Общо търговски и други задължения	<u>46</u>	<u>12</u>
	Всички търговски и други задължения са деноминирани в лева.		
23	Приходи	Година, завършила на 31 декември	
		2013	2012
	По договор за наем на самолет	38	61
24	Разходи за дейността	Година, завършила на 31 декември	
		2013	2012
	Материали	1	4
	Външни услуги	88	63
	Разходи за заплати	1	0
	Разходи за социално осигуряване	0	0
	Разходи за амортизация (Прил. 6)	7	12
	Други	0	0
		<u>97</u>	<u>79</u>
25	Финансови приходи и разходи	Година, завършила на 31 декември	
		2013	2012
25.1	Финансови приходи		
	Приходи от лихви	1	1
	Други финансови приходи	0	0
		<u>1</u>	<u>1</u>
25.2	Финансови разходи		
	Други финансови разходи	1	1
26	Разход за данъци	Година, завършила на 31 декември	
		2013	2012
	Текущ разход за данък върху дохода	0	0
	Отсрочени данъци	0	0
		<u>0</u>	<u>0</u>

За 2013 година данъчната ставка остава непроменена на 10% (2012 г. - 10%) съгласно изискванията на Закона за корпоративното подоходно облагане.

Данъкът върху печалбата на Дружеството се различава от теоретичната сума, която би се получила при прилагане на приложимата данъчна ставка към счетоводния резултат преди данъци както следва:

	2013	2012
Печалба преди данъци	-59	-18
Данък, изчислен при ефективна данъчна ставка 10% (2012 г.: 10%)	0	0
Ефект от промени в ефективната данъчна ставка	0	0
Корекция от непризнати приходи и разходи	0	0
Корекция на активи и пасиви за отсрочени данъци	0	0
Разход за данък в отчета за доходите	0	0

Печалба на акция

Основна печалба на акция

Основната печалба на една акция се изчислява като се раздели нетната печалба за разпределение между основните акционери на средно-претегления брой издадени през годината обикновени акции, от които се вадят средния брой обратно изкупени от Дружеството обикновени акции.

Печалба на акция с намалена стойност

За целите на изчислението на печалба на акция с намалена стойност, средно претегленият брой на издадените обикновени акции е коригиран с всички книжа, потенциално конвертируеми в обикновени акции. Към 31 декември на текущата и на предходната година Дружеството няма издадени конвертируеми ценни книжа, което обяснява равенството на двата коефициента.

	2013	2012
Печалба, подлежаща на разпределение (в хиляди лева)	-59	-18
Среднопретеглен брой акции в обръщение (в хиляди)	3 500	3 500
Основен доход на акция (в лева на акция)	-0.017	-0.005

Дивиденди на акция

Дивидентите, подлежащи на плащане, се отчитат едва след като бъдат гласувани на годишното общо събрание на акционерите. Общото събрание на акционерите се очаква да се състои през месец април-май 2014 г. Поради това този финансов отчет не отразява дивидента за плащане, който ще намери счетоводно отражение в отчета за капитала като разпределение на резултата за годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

Съгласно протокол на едноличния собственик през 2013 г., не е гласуван дивидент (2012: 0.00 лева на акция).

29 Условни задължения

Данъчно облагане

Данъчните служби могат по всяко време да проверят отчетите и регистрите в рамките на петте последователни години, считано от 1 януари на годината, следваща годината, през която е следвало да се плати данъчното задължение, и да наложат допълнителни данъчни задължения или глоби. На ръководството на Дружеството не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на съществени задължения в тази област.

30 Сделки със свързани лица

“Прима финанс”ЕАД е свързано лице с “Албена инвест-холдинг”АД и предприятията от икономическата група на холдинга.

Дружеството няма сделки със свързани лица през годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

31 Възнаграждение на ключовия управленски персонал

Не са начислени краткосрочни доходи на изпълнителния директор и на членовете на Съвета на директорите през 2013 година (2012: 0 хиляди лева). Не са изплащани други видове доходи.

Събития след датата на отчета

След 31 декември 2013 г. няма настъпили важни събития, които да имат съществено въздействие върху финансовото състояние или финансовите резултати от дейността на дружеството.

Настоящият финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от:

Ръководител:.....

/И.Данчева/

Съставител:.....

/Д.Димитрова/

Дата на изготвяне: 14.02.2014 г.

Град София

