

„ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД

ИН 200 737 992

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Март 2016, гр.София

„ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2015 г.

Отчет за всеобхватния доход (хил.лв.)

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Приходи от лихви	1 333	1 715
Приходи от такси и комисионни	158	200
Други оперативни приходи	1 620	760
НЕТЕН ДОХОД	3 111	2 675
Разходи за лихви	22	10
Разходи за такси и комисионни	10	10
Други оперативни разходи	2 104	1 697
Амортизация	41	67
Обезценка	117	150
ОБЩО РАЗХОДИ	2 294	1 934
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	817	741
Данъчен разход (приход) свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	81	75
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЦИ	736	666

Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него, представляващи неразделна част от годишния финансов отчет.

22.03.2016 г.

гр.София



 Михаил Димов
 Регистриран одитор

Управител :

/ Кирил Маринов /

Съставил :

/ Албена Матева /

„ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2015 г.

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
<u>Активи</u>		
Парични средства	1 351	2 592
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	7 494	6 117
Материални активи	30	144
Нематериални активи	8	12
Данъчни активи	20	2
Други активи	580	361
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	178	89
ОБЩО АКТИВИ	9 661	9 317
<u>Пасиви</u>		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност		
	856	770
Данъчни пасиви	10	3
Други пасиви	930	1 415
ОБЩО ПАСИВИ	1 796	2 188
<u>Капитал</u>		
Капитал	5 312	4 562
Резерви и неразпределени печалби	1 817	1 901
Доход от текущата година (печалба/загуба)	736	666
ОБЩО КАПИТАЛ	7 865	7 129
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	9 661	9 317

Финансовият отчет следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него, представляващи неразделна част от годишния финансов отчет.

22.03.2016 г.

гр.София


0003 Михаил
Димитров
Регистриран одитор

Управител: 

/ Кирил Маринов /

Съставил: 

/ Албена Матева /

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

на „ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД

за годината завършваща на 31 декември 2015 г.

	<u>2015 г.</u>			<u>2014 г.</u>		
	Постъпления	Плащания	Нето	Постъпления	Плащания	Нето
А. Парични потоци от основната дейност						
1. Парични потоци свързани с търговски контрагенти	7194	7902	(708)	5776	5535	241
2. Парични потоци свързани с трудови възнаграждения		113	(113)		132	(132)
3. Парични потоци от лихви и други аналогични	3458	4460	(1002)	2645	2775	(130)
3. Платени (възстановени) данъци върху печалбата		74	(74)		101	(101)
4. Други парични потоци от основната дейност	2416	1822	594	1182	1465	(283)
Общо за раздел А	13068	14371	(1303)	9603	10008	(405)
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
1. Парични потоци свързани с дълготрайни активи	11	4	7	1	142	(141)
Общо за раздел Б	11	4	7		142	(141)
В. Парични потоци от финансова дейност						
1. Парични потоци свързани с получени и предоставени заеми	700	502	198	400	90	310
2. Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците	427	561	(134)	270	20	250
3. Парични потоци от лихви и други аналогични	1		1	30		20
3. Други парични потоци от финансовата дейност		10	(10)		10	10
Общо за раздел В	1128	1073	55	700	120	580

Г. Изменение на паричните средства през периода

14207 15448 (1241) 10303 10270 34

Д. Парични средства в началото на периода

2592 2558

Е. Парични средства в края на периода

1351 2592

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него, представляващи неразделна част от годишния финансов отчет.

22.03.2016 г.

Съставил :

Управител :

гр.София

/ Албена Матева /

/ Кирил Маринов /



ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСВЕТНИЯ КАПИТАЛ

на „ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД

за годината завършваща на 31 декември 2015 г.

	Записан капитал	Други резерви	Непокрита загуба	Неразпределена печалба	Резултат текущ период	Общо собствен капитал
Салдо към 01 януари 2014	4562	283		840	778	6463
<i>Промени в капитала за 2014 г.</i>						
Финансов резултат за текущия период					666	666
Други изменения				778	(778)	
Салдо към 31.12.2014	4562	283		1618	666	7129

Промени в капитала за 2015 г.

Изменение за сметка на неразпределена печалба	750		(750)			
Финансов резултат за текущия период					736	736
Други изменения				666	(666)	
Салдо към 31.12.2015	5312	283		1534	736	7865

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него, представляващи неразделна част от годишния финансов отчет.

22.03.2016 г.

гр.София


0003 Михаил Димитров
Резидент

Управител :

/ Кирил Маринов /

Съставил :

/ Албена Матева /

А. ПРАВЕН СТАТУТ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

„ТЕРРА КРЕДИТ“ – дружество с ограничена отговорност, регистрирано съгласно Търговския Закон в Р България, със седалище и адрес на управление гр.София, кв. „Лозенец“, бул. „Арсеналски“ 11.

Предметът на дейност на дружеството е извършване на дейност като финансова институция, изразяваща се в отпускане на кредити със средства, които не са набирани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства по смисъла на чл.3, ал.1, т.3 от Закона за кредитните институции и продажби на стоки (автомобили) чрез финансов лизинг.

Капиталът 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“ – 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.

Към момента на състване на Финансов отчет дружеството се представлява и управлява от Управителя Кирил Маринов.

Дружеството няма регистрирани клонове в чужбина. В структурата са ясно регламентирани и разграничени правата и отговорностите на всяко ниво и съответните организационни звена. Създадени са и са утвърдени писмени процедури за функционалните и административни взаимоотношения между отделните звена.

Б. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

1. База за изготвяне на финансовия отчет

Годишния Финансов отчет на „ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД се съставя в съответствие със Закона за счетоводството , Международни счетоводни стандарти за финансови отчети , всички данъчни закони и вътрешните нормативни актове, утвърдени от ръководството на дружеството, свързани със спецификата на неговата дейност.

Финансовият отчет включва : *Отчет за финансовото състояние; Отчет за всеобхватния доход; Отчет за промените в собствения капитал; Отчет за паричните потоци и Пояснителни приложения.*

Счетоводните регистри са български лева. Данните във финансовия отчет са в хиляди лева.

Счетоводството се осъществява текущо и финансовите отчети се съставят в съответствие със следните основни счетоводни принципи:

1. текущо начисляване;
2. действащо предприятие;
3. предпазливост;
4. съпоставимост между приходите и разходите;
5. предимство на съдържанието пред формата;
6. запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период;
7. независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс;

Използваният програмен продукт “Бизнес навигатор” за автоматична обработка на счетоводната информация е съобразен със Закона за счетоводство. За всяка счетоводна сметка и включените към нея подсметки и аналитични партии, които са индивидуализирани в сметкоплана на дружеството, периодично се отпечатват всички хронологични записи от счетоводни операции и дневници на сметки. Осигурена е информация чрез отпечатване на хартиени носител за дебитните и кредитните обороти на всяка сметка в кореспонденция с всички останали счетоводни сметки, както и салдата за всяка от тях в главната книга.

2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

3. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на дружеството е български лев. От 01 януари 1999 г. българският лев е с фиксиран курс към еврото 1.95583 лева за едно евро.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземания и задължения, 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 заключителния обменен курс на БНБ.

4. Управление на финансовите рискове

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове най-важните, от които са : валутен, кредитен, ценови и ликвиден риск. Финансовите рискове текущо се наблюдават, анализират и прогнозират с цел минимизиране на негативните влияния. Управлението на финансовите рискове се извършва текущо от ръководството на дружеството, което е приело и прилага адекватни принципи и подходи за общото управление на финансов риск и управлението на отделните специфични рискове.

Риск от курсови разлики

Дружеството е определило текуща оценка на позициите в чуждестранна валута на всяко тримесечие и в края на отчетния период. Курсовите разлики се отчитат, когато настъпи промяна във валутния курс между датата на сделката и датата на разплащането по парични позиции, възникнали по сделки в чуждестранна валута.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, основно по отношение на краткосрочните и дългосрочни финансови активи. Политиката на дружеството е да използва финансови инструменти, както с фиксирани, така и с плаващи лихвени проценти.

Кредитни рискове

Кредитния риск се минимизира чрез подбор на търговските партньори, текущ контрол на събираемостта на вземанията и договаряне на предпазни клаузи в търговските взаимоотношения. Кредитния риск, произтича от възможността контрагентите да не изпълнят своите задължения.

Ликвидност

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства и гарантира приложимостта на принципа на действащо предприятие както и масимизиране на възвращаемостта на инвестициите. Мениджмънтът прави анализ на капиталовата структура на Дружеството ежемесечно.

5. Дефиниции и оценка на елементите на Отчет за финансовото състояние и Отчет за всеобхватния доход

Дълготрайни материали и нематериални активи и стоко-материални запаси

Нетекущите активи се отчитат и представят по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка.

Първоначално придобиване

При първоначално придобиване дълготрайните активи се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи направени за привеждане на актива в работно състояние. Дружеството е определило стойностен праг от 700 лева, под който придобитите активи независимо, че притежават характеристики на дълготрайни материални или нематериални активи се отчитат като текущ разход.

Последващо оценяване

След първоначалното признаване нетекущите активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Амортизация

При определяне на срока на годност на амортизируемия актив дружеството се съобразява с предполагаемото физическо и морално износване и използва линейния метод за амортизация на всички групи активи, прилагайки амортизационните норми посочени в седемте категории в ЗКПО. Очаквания полезен срок за активите притежавани от дружеството е :

- *Автомобили* – 4 години;
- *Офис обзавеждане* – 6 години;
- *Компютърна техника* – 2 години;
- *Програмни продукти* – 2 години.

Стоко-материални запаси

За отчитане на стоко-материалните запаси дружеството прилага МСС 2. Стоко-материалните запаси при тяхната покупка са оценявани по цена на придобиване. Оценката на потреблението им се извършва по метода на средно претеглената стойност. Стоко-материалните запаси са придобити чрез покупка и са предназначени за продажба. Незавършеното производство се оценява по стойността на основните производствени разходи. В края на отчетни период не е извършена обезценка на материалните запаси, поради това, че отчетната им стойност не е по-висока от нетната им реализируема стойност.

Търговки и други вземания

Търговските и други вземания се отчитат по тяхната отчетна стойност, намалена със загубата от обезценка. Приблизителната оценка за съмнителни, трудносъбираеми и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се обезценяват изцяло, когато това обстоятелство се установи. Загубите от обезценка се представят в Отчет за всеобхватния доход. Дружеството използва корективна сметка, за да намали балансовата стойност на вземанията, обезценени от кредитни загуби.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства на дружеството се състоят от парични наличности в каси и парични наличности по банкови сметки. Паричните средства в лева се оценяват по номинална стойност. Паричните средства в чуждестранна валута се оценяват по заключителен курс на БНБ към дата на Финансовия отчет.

Като парични еквиваленти се третираят краткосрочни, високоликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна на стойността им.

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

Обезценка

Балансовата стойност на активите на дружеството се анализират периодично 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.

Търговски и други задължения

Търговски и други задължения първоначално се отчитат по стойност на възникване , а впоследствие по амортизируема стойност.

Задължения към персонала по трудовото и социалното законодателство

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение определено от осигурителния кодекс. Общият размер на вноските за 2015 г. е 30,7%. Краткосрочните доходи на персонала (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на отчетния период, в който персоналът е положил труд за тях) се признават като разход в Отчета за доходите и като текущо задължение, след приспадане на платените вече суми и полагащите се удържки.

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.

Собствен капитал

Собствения капитал на Дружеството се състои от:

Основен (регистриран) капитал е представен по неговата историческа цена в деня на регистрация.

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

Финансов резултат, включващ непокрытата към датата на Финансовия отчет натрупана загуба от предходни периоди, неразпределна 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. Размерът на отсрочения данък, начислен за текущия период се определя като се прилагат данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на отчета.

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.

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.

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“.

В. ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Отчет за всеобхватния доход

• НЕТЕН ДОХОД

Нетния доход на дружеството е формиран от приходи от лихви и такси по предоставени кредити на населението, дейност по финансов лизинг ,приходи по договор за застрахователно агентство и приходи от продажба на стоки и дълготрайни активи.

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
1. Приходи от лихви по потребителски кредити	695	1134
2. Приходи от лихви по договори за финансов лизинг	637	551
3. Приходи от лихви по банкови сметки	1	30
4. Приходи от такси	158	86
5.Приходи по договор за застрахователно агентство	836	113
6. Приходи от продажба на ДА, стоки и други оперативни приходи	784	760

• РАЗХОДИ

Разходите са формиран от разходи за лихви по получени заемни средства, разходи за такси по банкови операции, амортизация на ДА , обезценка по потребителски кредити (112 хил.лв.) и по договори за финансов лизинг (5 хил.лв.) и разходи за оперативна дейност, разпределени както следва:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Други оперативни разходи	2104	1697
1.Разходи за материали	44	49
*Горива	13	21
*Ел.и топл.енергия	14	16
*Резервни части	2	0
*Спомагателни материали	15	12
2.Разходи за външни услуги	1560	1338
*Наеми	144	165
*За подизпълнители	603	335
*Граждански договори	14	13
*Застраховки	549	599
*Пошенски, куриерки и далекосъобщителни услуги	106	110
*Нает транспорт		27
*Реклама	37	13

*Консултански услуги	6	
*Други	101	76
3. Разходи за персонал	101	111
*Възнаграждения	87	96
*Осигуровки	14	15
4. Други разходи	399	199
*Разходи за данъци и такси	145	136
*Други разходи	254	63

Отчет за финансовото състояние

• АКТИВИ

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства към края на отчетния период са в лева и валута на обща стойност 1 351 хил.лв., разпределени както следва- 279 хил.лв касова наличност и 1 072 хил.лв. в банкови сметки. Наличната валута в EUR, е преоценена по централен курс на БНБ 1.95583 лева за едно евро.

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.

Кредити и вземания

Към датата на изготвяне на Годишния финансов отчет за 2015 г. дружеството е начислило вземания с балансова стойност 7 494 хил.лв., разпределени както следва:

- по потребителски и ипотечни кредити на обща стойност 4 038 хил.лв;
- по сделки от финансов лизинг – 3 456 хил.лв.

Дълготрайни материални и нематериални активи

Нетекущите активи на предприятието се оценяват по цена на придобиване –покупна цена и всички преки разходи. Ръководството на дружеството определи граница на същественост и се базира на нея при определяне на стойностния праг, над който придобитите активи трябва да бъдат определени като дълготрайни активи, а именно 700.00 лв. Нетекущите активи на дружеството са с балансова стойност 38 хил. лв.

	Отчетна стойност				Амортизации				Балансова стойност на актива в края на периода
	в началото на периода	придобити през периода	на излезли през периода	в края на периода	в началото на периода	начислена през периода	отписана през периода	в края на периода	
Нематериални активи	143	4	0	147	132	7	0	139	8
1. Програмни продукти	143	4		147	132	7		139	8
Дълготрайни материални активи	246	1	166	81	102	34	85	51	30
1. Транспортни средства	229		166	63	90	31	85	36	27
2. Офис обзавеждане и компютърна техника	17	1		18	12	3		15	3

Данъчни и други активи

Данъчните активи към датата на отчета са формирани от ДДС за възстановяване.

Други активи към 31.12.2014 г. са формирани вземания по съдебни спорове- 493 хил.лв.; вземания по договор за застрахователно агентство със ЗК „Олимпик“ – 83 хил.лв. и вземания по платени аванси и депозити – 4 хил. лв.

• ПАСИВИ

В сравнение с предходния период , през отчетния период се наблюдава намаляване на задълженията като цяло.

Задълженията към осигурителните предприятия са текущи и включват задълженията дължими за м.декември 2015 г. и възлизат на обща стойност 2 хил.лв. Останалите задължения се разпределят:

- получен заем за оборотни средства от „ЛЕОНЕКС БЪЛГАРИЯ“ ЕАД на обща стойност 720 хил. лв., включващи главница и начислени дължими лихви;
- задължение към собственик –Кирил Маринов за направена допълнителна парична вноска за оборотни средства на стойност 136 хил.лв.;
- данъчни задължения – 10 хил.лв.;
- задължения по получени депозити и гаранции- 614 хил.лв.;
- задължения към контрагенти – 314 хил.лв.

Нереализираните приходи по договори за финансов лизинг са на обща стойност 1 335 хил.лв.

Очакваните минимални лизингови плащания за период до една година на стойност- 3 158 хил.лв., а за период от една до пет години – 2 885 хил.лв.

Отчет за финансовото състояние

Собствен капитал

Записан 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 736 хил.лв.

Неразпределена печалба от предходни периоди – 1 534 хил.лв.

На Общо събрание на съдружниците на „ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД, проведено на 01.01.2015 г. е взето решение за капитализиране на част от неразпределената печалба за периода от 2009 г. до 2013 г., с което ефективно се увеличава основния капитал на дружеството, с което е увеличен собствения капитал на дружеството от 4 562 хил.лв на 5 312 хил.лв. В следствие, на което към 31.12.2015 г., датата на изготвяне на Годишния финансов отчет съдружници в „ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД са 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“ – 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.

Общото събрание на съдружниците проведоно през м.юни 2015 взе решение печалбата от 2014 г. да бъде отнесена в неразпределена печалба от минали периоди. Към 31.12.2015 г. неразпределената печалба е в размер на 1 534 хил.лв. Не са изплащани дивиденди.

Условни активи и пасиви

Към 31.12.2015 г. в дружеството не са заведени условни активи и пасиви.

Оповестяване на свързани лица

Дружеството е свързано лице с „ТЕРРА СЪРВИС 1“ ЕООД, „ТЕРРА СЪРВИС 2“ ЕООД, „ТЕРРА СЪРВИС 3“ ЕООД, и „ТЕРРА ГРУП БГ“ ЕАД през отчетния период с горепосочните дружества има извършени сделки на обща стойност 220 хил.лв. като стойностите на сделките не се отличават от пазарните.

През отчетния период за извършена проверка на финансовите отчети на дружеството за 2014 година от регистриран експерт счетоводител е заплатено възнаграждение на стойност 5 000 хил.лв.

Дейността на „ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД не е свързана с разработки и извършване на научни изследвания. Следваната от ръководството политика предвижда да се вземат мерки за оптимизиране на дейността, а от там и намаляване на влиянието на отделните видове рискове.

22.03.2016 г.

гр.София

Съставил:

/Албена Матева/

Управител:

/ Кирил Маринов /



ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО

НА ТЕРРА КРЕДИТ ООД

За 2015 финансова година

I. Учредяване и регистрация

„ТЕРРА КРЕДИТ“ – дружество с ограничена отговорност е регистрирано в Р България съгласно изискванията на Търговския закон и вписано в регистрите на Агенцията по вписванията през 2009 г.

„ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД е финансова институция по смисъла на чл.3 от Закона за кредитните институции, вписана в регистъра на Българска Народна Банка и извършва дейност по отпускане на потребителски кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, продажба на стоки (автомобили) чрез финансов лизинг и извършване на услуга като застрахователен агент по силата на договор за застрахователно агентство сключен със застрахователна компания.

II. Обща информация

„ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД е собственост на Кирил Валентинов Маринов с 5 % от капитала на дружеството и „УЕСЛИ ЛИМИТИД“ с 95% от капитала на дружеството. Капиталът 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 изготвяне на финансовия отчет капиталът на дружеството е изцяло внесен.

Към момента на съставяне на отчита дружеството се представлява от Кирил Валентинов Маринов.

III. Анализ на финансовото състояние към 31.12.2015 г.

Активите на дружеството са на обща стойност 9 661 хил.лв, от които вземанията по предоставени кредити и финансов лизинг е 7 494 хил.лв.

Пасиви на стойност 1 796 хил.лв, от които 136 хил.лв. са задължение към собствениците за направена допълнителна парична вноска за оборотни средства.

Балансовата стойност на собствения капитал е 7 865 хил.лв.

Състоянието на приходите и разходите към 31.12.2015 г.

През текущата година основните разходи са в размер на 2 294 хил.лв. и са свързани изцяло с управление на дружеството. Реализираните приходи са от основната дейност на дружеството, т.е. от лихви и такси по предоставени кредити и продажба на стоки (автомобили) чрез финансов лизинг и получени възнаграждения по договор за застрахователно агентство, сключен със застрахователна компания.

Управител :

/Кирил Маринов/

До
СЪДРУЖНИЦИТЕ
НА „ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД
гр.СОФИЯ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД към 31.12.2015 г., включващ Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 г., Отчет за всеобхватния доход, Отчет за промените в собствения капитал, Отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществени счетоводни политики и другите пояснителни приложения

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с *Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейския съюз* се носи от ръководството на предприятието. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит беше проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Одиторско мнение

В резултат на това, удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на предприятието към 31 декември 2015 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с *Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейския съюз*.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Удостоверяваме, че представеният от ръководството доклад за дейността е в съответствие с финансовия отчет.

20.05.2016 г.
София, ул. „6-ти септември“ № 3

Регистриран одитор, диплом 0003:


0003 Михаил Динев
Регистриран одитор
/Михаил Динев/